

## **Referat af generalforsamlingen den 24. april 2014**

Den 24. april 2014 kl. 10.30 afholdtes på Hotel Radisson Blu Scandinavia, Amager Boulevard 70, København ordinær generalforsamling i Pensionskassen for Sundhedsfaglige, hvor i alt 162 delegerede (27 ergoterapeuter, 35 fysioterapeuter, 39 bioanalytikere, 51 kost- og ernæringsfaglige og 10 jordemødre) var mødt og 21 ikke-delegerede medlemmer ligeledes var mødt.

### **Dagsordenen var:**

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning
3. Godkendelse af årsrapport med revisionspåtegning samt godkendelse af resultatopgørelse og balance
4. Forslag til ændring af pensionsvilkår
  - 4.1 Justeret pensionspakke  
Bestyrelsen foreslår, at alderspensionsalderen i pensionsvilkår ændres fra at være 65 år til at følge alderen for folkepension. Denne ændring omfatter såvel eksisterende medlemmer som nye medlemmer. Desuden foreslår bestyrelsen, at førtidspensionen vil udgøre 80 % af alderspensionen for nye medlemmer, der optages fra bestemmelsen træder i kraft i 2015 efter bestyrelsens nærmere bestemmelse. Eksisterende medlemmer vil få mulighed for at vælge, at deres førtidspension også skal udgøre 80 % af alderspensionen. Bestyrelsen fastsætter tidspunkt og de nærmere regler for denne valgmulighed.
5. Forslag til ændring af vedtægt
  - 5.1 Bestyrelsens sammensætning  
Pensionskassens bestyrelse har siden generalforsamlingen i 2013 bestået af 16 medlemmer. Generalforsamlingen besluttede, at sammensætningen skulle være midlertidig frem til generalforsamlingen i 2014. Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen også fremadrettet består af 16 medlemmer. Bestyrelsen foreslår samtidig en ændring i beskrivelsen af de to særligt sagkyndige medlemmer af bestyrelsen, så de to bestyrelsesmedlemmer samlet set skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision og en relevant uddannelse eller praktisk jobberfaring vedrørende forsikringer og investeringer. Det ene af de to medlemmer skal være uafhængig og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Det foreslås, at disse to medlemmer af bestyrelsen begge udpeges af Danske Regioner, KL og de fem faglige organisationer bag pensionskassen i fællesskab. Forslaget vedrører vedtægtens § 16.
    - 5.2 Gruppeforsikring i pensionskassen  
Bestyrelsen foreslår, at vedtægten forberedes til, at pensionskassens gruppeforsikring kan tegnes direkte i pensionskassen. Pensionskassens gruppeforsikring er en såkaldt indkomstskattepligtig forsikring, og vedtægtens § 3 om beskatning foreslås ændret, så vedtægten rummer mulighed for, at pensionskassen kan tegne denne type forsikringer.
    - 5.3 Revision  
Bestyrelsen foreslår, at vedtægtens § 22 om revision ændres, så det angives, at pensionskassens regnskab skal revideres af en revisor i stedet for to. Baggrunden

for forslaget er, at der er kommet nye regler fra Finanstilsynet om certificering af revisorer, der skal revidere regnskaber i forsikringsselskaber – herunder tværgående pensionskasser.

6. Forslag fra delegerede
  - 6.1 Psykologhjælp i pensionskassen  
Delegerede kost- og ernæringsfaglige Jette Nielsen og Ulla Rosenfeldt foreslår, at pensionskassen skal kunne tilbyde psykologhjælp til sine medlemmer.
7. Valg af bestyrelsesmedlemmer
  - 7.1 Valg af to bestyrelsesmedlemmer. De to bestyrelsesmedlemmer vælges af pensionskassens stemmeberettigede delegerede blandt pensionskassens medlemmer på generalforsamlingen. Der skal vælges en ergoterapeut og en fysioterapeut.
8. Valg af suppleanter
  - 8.1 Valg af to suppleanter for bestyrelsesmedlemmerne valgt under 7.1
9. Valg af revisor
  - 9.1 Pensionskassens nuværende revisorer fratræder som konsekvens af forslag 4.2. Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen genvælger Deloitte Statsautoriserede Revisionspartnerselskab som revisor for pensionskassen. Generalforsamlingen skal alene behandle forslaget, hvis bestyrelsens forslag under pkt. 5.3 vedtages.
10. Bemyndigelse til bestyrelsen
  - 10.1 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.
11. Fastsættelse af stedet for næste års generalforsamling
12. 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:

”For nogle uger siden fyldte PKA 60 år. Det er vores allesammens fødselsdag, fordi vi selv ejer pensionskassen og dermed PKA. Og så erindrer vi selvfølgelig gerne om, at det var med basis i netop en af vores faggrupper – nemlig fysioterapeuterne – at PKA blev oprettet tilbage i 1954.

Så et stort til lykke med fødselsdagen til os alle.

60 år er lang tid – men faktisk knapt så længe, som pensionskassen forpligter sig over for et nyt medlem på 25 år. Derfor er det så vigtigt, at vi debatterer, hvordan vi skaber den mest robuste pensionskasse, som både kan holde til og selv skabe de ændringer, der med sikkerhed bliver nødvendige.

Tænk på de løbende moderniseringer som følge af ændrede familiemønstre, ændrede arbejdsvilkår, digitalisering – og vender vi blikket fremad mod de næste 60 år, så slår fantasien næppe til. Helt konkret har vi her i 2013 implementeret en ny og mere fleksibel alderspension som en konsekvens af, at de såkaldte 'ældre' i dag er unge i meget længere tid. De første medlemmer har allerede taget de nye muligheder i brug. Og senere i dag skal vi tage stilling til et nyt ydelsesmønster, hvor vi lægger højere vægt på alderspensionerne og mindske risikodækningerne. Vi har diskuteret principperne med jer over de seneste to år. Måske synes I, det tager lang tid at få beslutningerne på bordet, men det kræver stor omhu.

Reglerne skal som sagt holde længe, og de skal være fleksible nok til at rumme flest mulige af medlemmernes behov nu – og gerne også fremover. Og bagefter kommer så arbejdet med at give de nuværende medlemmer mulighed for at vælge sig over på den nye pensionsordning, for den gælder jo umiddelbart kun for de fremtidige medlemmer. Vores mål er at gøre sådan noget nemt og overskueligt og at sikre et ordentligt beslutningsgrundlag.

### **Skattereform**

Og mens vi er ved ændringer, så kommer nogle af dem meget hurtigt – næsten som en tyv om natten.

Her i 2014 skal vi implementere en ny model for pensionskassens engangssum, som Folketinget har sat en stopper for. De gamle regler må ikke fortsætte, så vi skal skabe nye. Det betyder, at medlemmerne i de kommende måneder vil få et brev om, hvad der sker med deres éngangssum – og igen er målet at få de rigtige til at reagere, og de øvrige til at være trygge ved ikke at reagere. I vores optik vil der være langt, langt flest, der ikke bør reagere. Vi vil selvfølgelig sørge for, at I som delegerede bliver klædt på til evt. at hjælpe jeres kolleger, når vi er klar til at sende brevene ud.

### **Tilstrækkelig alderspension**

Sammen med de delegerede har vi brugt en del tid på at definere et mål for 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. Vi har i bestyrelsen, i samarbejde med jer delegerede besluttet, at dækningsgraden skal være på 70-80 %, for at medlemmerne vil have tilstrækkelig alderspension. Men det kræver minimum 15 % i pensionsbidrag, og dér er vi endnu ikke med alle pensionskassens faggrupper.

Jeg skal ikke tage hul på forhandlingerne til næste forårs overenskomstrunde her, men bare pege på, at sidste gang lykkedes det parterne at prioritere pensioner og skabe forbedringer helt generelt. Og det er vigtigt, for pensionskassen er og bliver det centrale og mest stabile bidrag til medlemmernes fremtidige pensionstilværelse. Det plejer vi jo at kunne blive enige om.

For størsteparten af medlemmerne gælder, at deres pension vil have gavn af øgede bidrag. Analyser af hvad der kan ske, hvis - og hvis - og hvis de nuværende regler og forudsætninger også gælder om 30 år, kan ikke bruges til ret meget. Egen opsparing er sikker opsparing.

### **Bemyndigelse udnyttet**

Og så lige en kort besked om, at bestyrelsen har benyttet sig af den bemyndigelse, den har til at foretage sådanne ændringer i vedtægten, som følger af entydige krav i lovgivningen. Det fremgår af vedtægtens § 8, nr. 2, at generalforsamlingen skal behandle *'årsrapporten, herunder årsregnskab og revisionsberetning'*. Den går ikke længere i henhold til regnskabsreglerne. Der skal rettelig stå *'herunder årsregnskab med revisionspåtegning'*.

### **Diskussionen om bestyrelsernes kompetencer**

2013 var et år, hvor bestyrelserne i pensionskasserne blev udsat for kritik fra Finanstilsynet og fra såkaldte eksperter fra universiteterne – en kritik af, at bestyrelserne dybest set ikke var kompetente nok til at udføre deres arbejde, primært bundet op på en lidt vag argumentation om, at vi ikke har de rette uddannelser.

At vi i bestyrelsen til stadighed skal uddanne os, så vi er ajour med alle de nye regler, denne branche bliver bombarderet med, er vi klar over. Det gør vi løbende, og derfor vakte det lidt vrede og nogen frustration at blive udsat for en så alvorlig kritik på så tyndt et grundlag.

Derfor besluttede vi i begyndelsen af 2013 at sætte fokus på at synliggøre, hvad vi rent faktisk arbejder med i bestyrelsen.

Vi valgte at tage debatten helt åbent, og vi deltog på Folkemødet på Bornholm. Her satte vi fokus på bestyrelseskompetencerne med det formål at skabe forståelse for, at bestyrelsen i en pensionskasse nødvendigvis må afspejle de væsentlige partsinteresser fra medlemmer og overenskomstparterne. Måske lyttede man. Siden Folkemødet i juni, har der i hvert fald været stille fra Finanstilsynet og andre omkring vores arbejde i bestyrelserne.

Vi har i bestyrelsen sideløbende arbejdet med implementeringen af et kodeks for god selskabsledelse. Dette kodeks ligger nu frit tilgængeligt på pka.dk, sammen med andre dokumenter, der beskriver principper og rammer for bestyrelsens arbejde.

### **Klimainvesteringer og infrastruktur**

Men selvom vi – måske kun for en stund – har fået lukket munden på kritikerne omkring vores arbejde i bestyrelserne, så er det jo ikke ensbetydende med, at vi ikke skal have en løbende debat, om det vi foretager os i pensionskassen. Verdensnaturfonden har, som I har kunnet læse i beretningen, kritiseret pensionsbranchen, og herunder pensionskassen, for ikke at investere grønt nok.

Bestyrelsen har besluttet, at denne vigtige debat er endnu et besøg værd på Bornholm. Sammen med Verdensnaturfonden fortsætter vi debatten på Folkemødet til en paneldebat med PKA's adm. direktør og Verdensnaturfondens direktør Gitte Seeberg sammen med politikere fra Christiansborg.

Klimainvesteringer og infrastrukturinvesteringer er ofte bundet op omkring et OPP - Offentligt-privat-partnerskab, og det er investeringer, pensionskassen i stigende grad vil foretage – både for at gøre en positiv forskel og for at skabe et godt afkast. Denne type

investeringer er ofte meget langsigtede – 25 år – hvilket passer en pensionskasse godt. Og så er de mindre følsomme over for økonomisk og politisk uro, som fx den vi har oplevet i Ukraine.

I 2014 har pensionskassen således investeret i regeringens Klimainvesteringsfond, som skal bidrage til at reducere den globale opvarmning og fremme salg af dansk klimateknologi.

Senest har pensionskassen investeret i et OPP-projekt til opførelsen af et nyt psykiatrisk hospital i Vejle. Og inden længe forventer vi at kunne løfte sløret for investering i den fjerde havmøllepark.

### **Pension med et klik**

I forhold til min videre beretning fristes jeg til at sige: jeg klikker videre i teksten.

For det næste jeg vil tale om, er PKA's fokus på den digitale udvikling. PKA vil fortsætte udviklingen af den digitale kommunikation og de digitale løsninger med og til medlemmerne i 2014, men allerede nu er det tydeligt, at vi er nået langt af den vej.

Det gælder bl.a. pensionering, noget man umiddelbart skulle tro, at medlemmerne ville være mest trygge ved at gøre direkte sammen med en rådgiver. Men nej, et stigende antal medlemmer finder så stor tryghed i selvbetjeningen på PKA.dk, at de starter pensionen på nettet.

Mere end halvdelen af alle nye udbetalinger af alderspension blev i 2013 klaret direkte via tastaturet. Det er mere end en fordobling i forhold til 2012. Jeg synes det er ganske imponerende, at det er lykkedes at skabe en selvbetjeningsside, som på en forståelig og tryk måde guider medlemmerne til pensionering, men det er også flot og modigt, at så mange medlemmer starter den tredje alder med et par klik på en skærm.

Det arbejde fortsætter vi med her i 2014, for det er helt tydeligt, at medlemmerne efterspørger automatiserede processer, og vi har en hel klar forventning om, at de i stadig stigende grad vil benytte sig af dem.

Derfor er det også vigtigt, at vi fortsat udvikler de digitale services, vi tilbyder medlemmerne i dag, så de opleves brugervenlige og tidssvarende. Det forventer medlemmerne, og derfor skal vi selvfølgelig imødekomme dem. Også fordi der både for medlemmerne og pensionskassen er den klare fordel ved en videreudvikling af de digitale services – at det kan være med til at holde omkostningerne nede.

### **Samling af pensioner**

Et andet område, hvor medlemmer viser interesse for deres pension er, at de i høj grad har fulgt opfordringen om at samle deres pensioner.

Siden pensionsbranchens kampagne for at samle pensioner blev skudt i gang i januar 2012, er der blandt PKA's 260.000 medlemmer samlet flyttet 1,5 mia. kr. til og fra PKA fordelt på ca. 13.000 pensionsordninger. Og det mest overraskende er, at så mange unge – de er i vores optik under 40 år – har valgt at samle deres pensioner hos ét selskab.

Hele 5.000 af de 13.000 medlemmer, der har valgt at samle deres pensioner, er under 40 år på trods af, at de har den mindste formue at samle, fordi de ikke har været på arbejdsmarkedet i så mange år.

Det er flot gået af medlemmerne, der tager ansvar for deres fremtidige pension. Det understøtter den tendens, vi har oplevet gennem længere tid - nemlig at pension ikke længere er et lav-interesseområde – heller ikke blandt de unge.

Det ser vi på vores medlemsmøder. Tidligere var det mest de ældre, der i takt med at pensionsalderen nærmede sig, kom til et møde. I dag er det i stigende grad også helt unge medlemmer, der tager kolleger med under armen for at blive klogere på deres pension i PKA og på pension generelt.

### **Studieboliger**

Og jeg kan ligeså godt fortsætte med de gode budskaber. Pensionskassen er med til at investere i studieboliger på Margretheholm her i København. Det er en del af det attraktive Holmenområde, som fra 1690 til 1993 har været hovedbase for den danske flåde.

PKA og Topdanmark er allerede i færd med at opføre 458 lejligheder i området, og nu får de altså 86 studieboliger til nabo. Det er positivt, at der her i København bliver bygget boliger til unge under uddannelse, idet der netop i dette område er stor mangel på den type boliger.

### **Økonomi**

Jeg nærmer mig afslutningen af beretningen for 2013. Men jeg vil til sidst lige fremhæve, at vi har fulgt op på budskabet fra sidste års mundtlige beretning om, at vi ville prioritere at hæve kontorenten igen fra årsskiftet.

Og det var ikke tomme ord. Faktisk er kontorenten tredoblet fra årsskiftet, så den nu er på 7,6 % før skat. Det sker med baggrund i pensionskassens solide og stabile økonomi og på baggrund af særdeles gode investeringsresultater gennem en årrække. Faktisk er det gennemsnitlige afkast på 9,6 % over de sidste 5 år.

Med den høje kontorente er vi kommet et stort skridt nærmere den regulering af pensionerne, som vi efterstræber. For mange medlemmer er det allerede sket – for andre kræver det stadig lidt.

Men 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 blot lige nævne, at vi godt kan være resultaterne bekendt.

Det må I så vente med til 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 mundtlige beretning til jeres kommentarer synspunkter."

Delegeret ergoterapeut Ingrid Andersen, Region Sjælland, takkede for beretningen, og spurgte med henvisning til side 5 i '2013 i tal', hvorfor den gennemsnitlige udbetaling af alderspension til nye pensionister var faldet over en tre-årig periode. Hernæst spurgte Ingrid Andersen, om bestyrelsen syntes, at det var ambitiøst nok at have en politik om at have lige så store investeringer i grønne virksomheder som i virksomheder, der er involveret i udvinding af fossile brændstoffer.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Ulla Rosenfeldt, Region Syddanmark, takkede for en anderledes skriftlig beretning, der både var læsevenlig og spændende. Ulla Rosenfeldt bemærkede, at hun normalt var meget stolt af sin pensionskasse, men at hun i flere si-

tuationer havde oplevet, at det kunne gå meget langsomt, når hun var logget på pka.dk. Her fandt Ulla Rosenfeldt et område, der skulle forbedres.

Ulla Rosenfeldt kunne derimod glæde sig over, at PKA var med som sponsor, da der blev holdt DM i 'skills', der er det årlige Danmarksmesterskab for unge fra erhvervsuddannelserne. PKA havde sponsoreret 10.000 kr., og Ulla Rosenfeldt havde set glæde blandt medlemmerne over, at PKA havde haft et sponsorat.

Hernæst bemærkede, Ulla Rosenfeldt, at Carl Holst havde nævnt, at pensionskassen deltog i OPP projekter. Dette fandt Ulla Rosenfeldt godt, fordi PKA kan være med til at gøre en forskel – og med visse af OPP projekterne også direkte i forhold til medlemmerne. Ulla Rosenfeldt bemærkede særligt, at PKA deltager i OPP projektet omkring bygningen af et nyt psykiatri-hospital i Vejle. Ulla Rosenfeldt undrede sig dog i den forbindelse over, at det eneste, Region Syddanmark ikke skulle tage sig af, var maden. Ulla Rosenfeldt sagde, at hun på dette område først var blevet stolt med siden lidt betænkelig, og bemærkede, at man må afvente og se, hvordan tingene kommer til at virke i praksis.

Delegeret bioanalytiker Lene Fryd, Region Hovedstaden, oplyste, at hun desværre havde haft nogle negative erfaringer med beregningsdelen på PKA's hjemmeside. Lene Fryd oplyste, at hun var et af de medlemmer, der havde valgt at udskyde udbetalingen af alderspension over flere omgange. Hun havde løbende kunnet følge, hvor meget pensionen voksede, hver gang pensionsudbetalingerne blev udskudt et år.

Efter Lene Fryd blev 65 år forsøgte hun igen at beregne, hvad en yderligere udskydelse af pensionen ville betyde for hendes alderspension. Dette kunne pensionsberegneren på hjemmesiden i første omgang ikke beregne, og da pensionsberegneren kunne regne på effekten af en udskydelse, var effekten overraskende lav, og Lene Fryd mente, at der måtte være tale om en fejl.

Lene Fryd tog i første omgang kontakt til PKA's telefonbetjening, men de var ikke i stand til at svare tilfredsstillende på hendes henvendelse. Derefter fik Lene Fryd kontakt til den ansvarshavende aktuar, der så på sagen, og relativt hurtigt konstaterede, at der var fejl i programmerne.

Herefter gik der omkring seks måneder, før problemet var løst, og i stedet for, at den årlige pension steg med ca. 7.000 kr., steg den rettelig med de ca. 17.000 kr. som Lene Fryd tidligere havde konstateret var effekten af at udsætte pensionsudbetalingerne med et år. Processen omkring denne ret store regnefejl – der skyldtes tre forskellige fejl - havde Lene Fryd ikke været tilfreds med. PKA havde valgt ikke at informere medlemmerne og de delegerede om fejlene, og det mente Lene Fryd, at PKA burde have gjort. Lene Fryd havde forståelse for, at der kan opstå fejl, og også at de kan tage lang tid at rette fejlene. Men Lene Fryd havde ikke forståelse for, at PKA ikke informerede medlemmerne om fejlen – især de, der blev direkte berørt af fejlen.

Lene Fryd oplyste, at de delegerede bioanalytikere i Region Hovedstaden havde haft Vibeke T. Aagaard ude og redegøre for fejlen, og at der var rettet op på den. Vibeke T. Aagaard havde oplyst, at der opstilles en række test, når der skal implementeres ændringer i de programmer, der regner pensionen. Lene Fryd var bekymret for, om disse test var fintmaskede nok, når så væsentlige regnefejl kunne slippe igennem.

Delegeret bioanalytiker Jytte Wermuth, Region Hovedstaden, fandt også den skriftlige beretning meget læsevenlig, men bemærkede, at beretningen bar meget præg af at

være fælles for pensionskasserne i PKA, og at der ikke helt var nok fokus på forholdene i Pensionskassen for Sundhedsfaglige. Jytte Wermuth gav som eksempel beretnings side 10, hvor det i artiklen 'Sammen giver vi mere tilbage' var angivet, hvor meget pensionskasserne i PKA i alt havde udbetalt. Her ville en henvisning til forholdene i Pensionskassen for Sundhedsfaglige have været meget relevant. Et andet eksempel var afsnittet om klimainvesteringer, hvor det var angivet, hvor meget de samlede pensionskasser i PKA havde investeret. Også her så Jytte Wermuth gerne, at tallene blev angivet specifikt for Pensionskassen for Sundhedsfaglige, og spurgte hvor stor en andel af de nævnte tal, der vedrørte Pensionskassen for Sundhedsfaglige.

Carl Holst bemærkede i forhold til Ingrid Andersens spørgsmål om ambitionsniveauet for klimainvesteringerne, at der investeres mere og mere i grønne virksomheder, og at andelen af grønne investeringer bliver øget fremover.

I forhold til Ulla Rosenfeldts bemærkninger om kosten på det nye psykiatriske hospital i Vejle bemærkede Carl Holst, at det er kvalitetsstandarderne i kravene til maden, der først og fremmest er afgørende, og at det ikke er leverandøren af maden, der er vigtig. I OPP projekter er en af de store styrker, at man ser på det samlede billede af, hvordan opgaven løses mest hensigtsmæssigt.

Dernæst bemærkede Carl Holst i forhold til Lene Fryds indlæg, at det er dejligt, at der er medlemmer, der har så godt styr på deres pensionsordning, at de kan gennemskue, at der var fejl i beregningerne. Carl Holst betonedede vigtigheden af, at man henvender sig til PKA med alle den slags fejl.

Carl Holst var enig med Jytte Wermuth i, at beretningen i lidt for høj grad var kommet til at afspejle forholdene i det samlede PKA, og Carl Holst syntes, at den skriftlige beretning fremover skal være mere specifik for den enkelte pensionskasse. Helt konkret oplyste Carl Holst, at Pensionskassen for Sundhedsfaglige havde ca. 1/4 af investeringerne, og at man på den baggrund kunne regne ud, hvor meget Pensionskassen for Sundhedsfaglige havde investeret i grønne investeringer.

Medlemsdirektør Vibeke T. Aagaard bekræftede herefter Lene Fryds indlæg. Der havde været tre fejl i it-systemerne, og administrationen værdsatte i høj grad Lene Fryds hjælp med at finde fejlene. Vibeke T. Aagaard erkendte også, at administrationen ikke havde været informeret godt nok og tidligt nok om fejlene.

Vibeke T. Aagaard oplyste, at hun havde holdt møde med de delegerede bioanalytikere i Region Hovedstaden, hvor hun dels havde forklaret forløbet, dels havde drøftet med de delegerede, hvordan man kan håndtere en lignende situation fremover. I denne forbindelse var det også blevet drøftet, hvordan de delegerede klædes på til at møde henvendelser fra medlemmerne om lignende spørgsmål i situationer, hvor der kan være fejl.

Til spørgsmålet fra Ingrid Christensen om årsagen til, at den gennemsnitlige pensionsudbetaling for nye pensionister var faldet de sidste tre år, oplyste Vibeke T. Aagaard, at der kunne være mange årsager til dette. Der havde været et lille fald i den gennemsnitlige alder, hvor første udbetaling af pension sker, og dette ville alt andet lige også føre til en lavere pensionsudbetaling. Et andet aspekt kunne være, at de fem faggrupper jo ikke har samme grad af opsparing, og at den gennemsnitlige udbetaling kan ændre sig, hvis der sker en ændring af, hvor mange medlemmer fra hver faggruppe, der går på pension.



Lene Fryd spurgte Vibeke T. Aagaard, om administrationen vil sørge for, at testene af beregningerne i systemerne bliver mere fintmaskede.

Vibeke T. Aagaard oplyste, at den aktuelle fejl omhandlede medlemmer, der arbejder efter de er fyldt 65 år. Dem er der ikke særligt mange af, men andelen er stigende, og testplanlægningen opdateres naturligvis i forhold til dette. Hertil kommer at testplanerne løbende forbedres i øvrigt. I øjeblikket arbejder administrationen med afgiftsberegningerne af engangssummen – noget som berører næsten alle medlemmer, og som kræver et meget indgående testforløb.

Peter Damgaard Jensen bemærkede, at der havde været flere spørgsmål til it systemerne. Til Ulla Rosenfeldts henvisning til de lange svartider på pka.dk oplyste Peter Damgaard Jensen, at der hele tiden arbejdes med at gøre systemet hurtigere. Dels skal hjemmesiden kunne følge med udviklingen i hastigheden, dels sker der det, at man vænner sig til, at tingene går hurtigt, og at svartiderne derfor kan føles længere. Men PKA skal kunne honorere de øgede krav.

Til Lene Fryds forespørgsel til pensionskassens it testmiljø oplyste Peter Damgaard Jensen, at administrationen dels skal have bedre kontroller så testmiljøet i sig selv opfanger eventuelle fejl, dels arbejder med at gøre de grundlæggende it systemer mere enkle, så beregningerne ikke bliver så komplicerede, og risikoen for fejl derfor bliver mindre.

Peter Damgaard Jensen tilføjede, at PKA i det konkrete tilfælde ikke havde været gode nok til at informere om den opståede fejl.

Delegeret bioanalytiker Kirsten Strauss, Region Midtjylland, spurgte, om administrationen vil tage kontakt til alle de medlemmer, der var blevet berørt af den it fejl, Lene Fryd fortalte om.

Vibeke T. Aagaard oplyste, at der var taget kontakt til alle medlemmer, der var blevet direkte berørt af fejlen i form af, at de havde fået udbetalt for lave pensioner. Disse medlemmer havde fået et brev og havde naturligvis fået udbetalt de manglende beløb. De medlemmer, der ikke var berørt af fejlen i form af for lave udbetalinger, havde fået lagt en ny pensionsoversigt på deres del af hjemmesiden, hvor de kunne se de rigtige tal, med en forklaring om, at der var en fejl i den første pensionsoversigt.

Ulla Rosenfeldt spurgte Carl Holst, om han med sine bemærkninger om leveringen af mad i OPP projektet med det psykiatriske hospital i Vejle havde ment, at det gav større afkast til pensionskassen, hvis maden var billig.

Carl Holst svarede, at det ikke var det han havde ment. Carl Holst fandt, at et offentligt privat partnerskab fungerer bedst, når man kan kombinere det bedste fra det offentlige med det bedste fra det private. For Carl Holst var det først og fremmest madens kvalitet, der var afgørende. Det er veldokumenteret, at god mad ikke bare var vigtig på det somatiske område, men også på det psykiatriske område, og det vigtigste i forhold til leveringen af mad til det psykiatriske hospital i Vejle ville være at sikre sig, at der er blik for kvaliteten af maden, når der stilles krav til leverandøren i kontrakten.

Dirigenten satte herefter bestyrelsens beretning til afstemning.

**Beslutning:**

Bestyrelsens beretning blev enstemmigt godkendt.

### **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 2013 havde været et begivenhedsrigt år. Den tyske kansler Angela Merkel havde spillet en stor rolle i EU. Japan havde efter mange år uden vækst og med lav rente sat gang i økonomien ved at lade seddelpressen køre, hvilket havde medført et fald i Yen'en. USA havde ligeledes ladet seddelpressen køre. Aktiemarkedene var buldret frem. I EU gik Cypern ned, mens Italien fortsat vakler. Vækstmarkederne havde klaret sig dårligere i 2013 end de etablerede markeder. Væksten i de såkaldte BRIK-lande (Brasilien, Rusland, Indien og Kina) var nærmest stoppet op.

Morten Lund Madsen sagde videre, at aktierne globalt set var steget med 25 % i løbet af 2013. Renten var også steget i løbet af 2013, hvilket var positivt for pensionskassen. Samtidig er pensionskassen positioneret til yderligere rentestigninger.

For pensionskassen var 2013 et år med et godt investeringsafkast på 4,5 %, lave administrationsomkostninger, en god risikostyring og pensionerne er robuste overfor udsving på de finansielle markeder, øget levetid og ny lovgivning.

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.

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 pensionskassens individuelle solvensbehov pr. 31. december 2013 havde været på 1.435 mio. kr. og at pensionskassen havde haft en basis-kapital på 7.877 mio. kr. Pensionskassen havde således en solid overdækning på 449 %. Morten Lund Madsen oplyste, at Finanstilsynet har fastsat nye regler for opgørelse af ISB, som træder i kraft i 2014. Der er tale om en stramning af opgørelsesmetoden, men pensionskassen ligger også meget tilfredsstillende efter den nye metode og konklusionen er, at pensionskassen er robust.

Herefter gennemgik Morten Lund Madsen pensionskassens placering i PBG systemet hen over året 2013. 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 I og II, som er den placering som tilstræbes. PBG-grænserne er et mål for, hvor meget risikotolerance pensionskassen har på et givent tidspunkt.

Morten Lund Madsen gennemgik pensionsresultatet i 'den sigende regnskabsopstilling'. Denne 'sigende regnskabsopstilling' gav et godt overblik over, om årets resultat på 285 mio. kr. var godt eller dårligt for medlemmerne af pensionskassen. I 2013 havde investeringerne givet et afkast til medlemmerne på 1.503 mio. kr., mens risikoresultatet havde bidraget med 141 mio. kr. De stigende renter bidrog med 1.724 mio. kr. og en-

delig var der et overskud på invaliditet på 272 mio. kr. Den stigende levealder medførte et fradrag på 785 mio. kr. I alt var pensionsresultatet på 2,9 mia. kr. Af pensionsresultatet gik 1.636 mio. kr. til afkast på bonuspotentialerne og 936 mio. kr. til rente til medlemmerne og herefter var årets resultat på 285 mio. kr. I 2012 var pensionsresultatet på 3,4 mia. kr. Samlet set var 2013 et godt år.

Pensionskassen havde i 2013 et investeringsafkast på 9,1 %, hvorfra skal fratrækkes et tab på renteafdækningen på 4,6 %. Herefter var afkastet (N1) på 4,5 %. I 2012 havde pensionskassen til sammenligning et afkast på 14,0 %. Det er primært afkastet på renteafdækningen, der bidrager til den store forskel, idet renten faldt i 2012, hvorefter renteafdækningen bidrog positivt til resultatet, mens renten steg i 2013 så renteafdækningen gav et negativt resultat.

Om renteafdækningen sagde Morten Lund Madsen, at pensionskassen siden 2001 har afdækket sin renterisiko. Set over hele perioden har det været en god forretning for pensionskassen. Renteafdækningen bidrager med at give robusthed i investeringerne. Den samlede gevinst ved renteafdækningen i hele perioden har været 6,5 mia. kr.

Morten Lund Madsen pegede på, at pensionskassen har renteafdækning af flere grunde. Dels medvirker renteafdækningen til en optimering af risiko. Renteafdækningen indgår som en del af risikospredningen og medvirker til, at pensionskassen kan fastholde investeringer, når bunden går ud af markederne. Dermed øges sandsynligheden for at opnå et langsigtet stabilt afkast. Desuden har pensionskassen renteafdækning, fordi pensionskassen så og sige er født med en renterisiko. En total afdækning vil give nul i renterisiko, mens en underafdækning giver tab ved faldende renter og gevinst ved stigende renter.

Pensionskassen er positioneret til, at renten stiger. Morten Lund Madsen pegede på, at pensionskassen også gerne vil have en vis renterisiko i porteføljen, da pensionskassen i sin grundform har en renterisiko. Det er investeringsafdelingen, der vurderer sammensætningen og fordelingen af afdækningsporteføljen i forhold til pensionskassens investeringer og hensættelserne.

I 2013 afdækkede pensionskassen ikke hele renterisikoen. I 2013 steg renten som tidligere nævnt. Ved den aktuelle renteafdækning havde pensionskassen et tab på 487 mio. kr. Såfremt pensionskassen i stedet havde haft en 100 % renteafdækning ville dette have medført et tab på 1.097 mio. kr. Pensionskassen opnåede dermed en "gevinst" (mindre tab) på 610 mio. kr. ved at være underafdækket.

Herefter sammenlignede Morten Lund Madsen pensionskassens afkast i 2013 med de øvrige pensionsinstitutter, pensionskassen normalt sammenligner sig med. Pensionskassens afkast lå i 2013 fornuftigt, og med et gennemsnitligt afkast på 7,7 % over de sidste 10 år var pensionskassen også i den høje ende målt over en 10 års periode. Morten Lund Madsen tilføjede, at der fremadrettet vil blive fremlagt en mere simpel sammenligning, som vil omfatte gennemsnitligt afkast over henholdsvis 1 år, 3 år, 5 år og 10 år og sammenlignet med færre pensionsinstitutter.

Pensionskassens gennemsnitlige afkast (N1) over 1 år og 3 år ligger pænt blandt de sammenlignede institutter. Set over de seneste 5 år har pensionskassen det højeste gennemsnitlige afkast, mens pensionskassen set over en 10-årig periode også ligger i den høje ende.

Morten Lund Madsen gennemgik herefter udviklingen i pensionskassens omkostninger siden 2001. Omkostningerne var gået fra 730 kr. i til at ligge mellem 500 og 600 kr. Det forventes, at omkostningerne vil komme endnu længere ned fra 2015 – bl.a. som følge af de mulige fusioner. Herefter sammenlignede Morten Lund Madsen administrationsomkostningerne pr. medlem (N5) med en række andre pensionsinstitutter. Pensionskassens omkostninger ligger ca. midt i feltet, men omkostningerne udgør stadig ca. halvdelen af de pensionskasser med de højeste omkostninger. Der er en god chance for, at pensionskassen vil ligge bedre i sammenligningen efter fusionen, men det kommer også an på, om de øvrige selskaber reducerer deres omkostninger tilsvarende eller mere.

Pensionskassen havde i 2013 haft en stigning i investeringsomkostningerne fra 0,57 % til 0,67 %. De faste investeringsomkostninger er faldet fra 0,53 % til 0,49 %. Til gengæld er den præstationsbetaling, som pensionskassens eksterne investeringsforvaltere modtager, fordi de præsterede gode afkast i forhold til markedet, steget fra 0,04 % til 0,18 %. 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.

Som eksempel på en præstationsbetaling til en ekstern investeringsforvalter nævnte Morten Lund Madsen pensionskassens ILS-investering. ILS (Insurance Linked Securities) er finansielle aktiver, hvis værdi er drevet af tab på fx jordskælv og orkaner hos forsikringsselskaber. Afkastet på ILS er afhængigt af antallet og størrelsen af disse. Pensionskassen dækker altså en vis del af forsikringsselskabernes tab mod at modtage en præmie for dette. Pensionskassen investerede oprindeligt 1.124 mio. kr. i ILS. I 2013 har pensionskassen opnået et afkast på 165 mio. kr. mod et benchmark på 63 mio. kr. Dette svarer til et afkast på 17 %. Pensionskassen har betalt 29 mio. kr. i omkostninger, heraf er 10 mio. kr. faste omkostninger, mens 19 mio. kr. er præstationsbetaling til forvalteren.

Morten Lund Madsen gennemgik herefter de årlige omkostninger i procent (ÅOP). Gennemgangen af årlige omkostninger i procent tager udgangspunkt i de pensionsmæssige hensættelser i modsætning til det officielle afkastnøgletal, der tager udgangspunkt i den samlede formue. ÅOP er steget i 2013 som følge af de stigende investeringsomkostninger. Morten Lund Madsen pegede på, at risikoforrentningen skulle lægges til de årlige omkostninger i procent (ÅOP) selv om pengene går til egenkapitalen – og dermed til medlemmerne selv. Dette var en smule kunstigt i en medlemsejet pensionskasse.

Kontorenten for 2014 er på 7,6 % før skat og er dermed sandsynligvis branchens højeste. 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 er fjernet, hvis pensionskassen er robust nok til at give en højere kontorente. Pensionskassen er robust og dermed kan pensionskassen som ønsket give medlemmerne en højere kontorente i 2014.

Herefter gennemgik Morten Lund Madsen to illustrative eksempler på medlemsprofiler i pensionskassen. Det yngre medlem Ulla, født i 1970, optaget i 1995 med en pensionsalder på 69 år, en garanteret rente på 0 % og en forventet levealder på 91 år. Det andet medlem Gerda, født i 1950, optaget i 1975 med en pensionsalder på 65 år, en garanteret rente på 4,25 % og en forventet levealder på 85 år. Gerda havde ikke omvalgt sin pension i 2008.

Morten Lund Madsen illustrerede henholdsvis Ulla og Gerdas pensionsudbetalinger. Ullas pensionsudbetalinger er forlænget som følge af den stigende levealder, men de er også forhøjet. Ulla forventes at få sin alderspension udbetalt i 19 år. Gerdas pension derimod er regnet på et mindre forsigtigt grundlag (4,25 %) og der har derfor kun været mulighed for at forlænge udbetalingsperioden, men ikke forhøje pensionen. Da Gerda blev optaget var den forventede levealder 78 år, men den er nu 85 år. Hvis Gerda havde valgt om ved pensionsvalget i 2008, ville hun have modtaget et tillæg på 5 – 10 %, som forhøjede hendes pension.

Morten Lund Madsen henviste til den høje kontorente i 2014 og understregede, at alle medlemmer får en livsvarig pension, og at alle medlemmer får samme kontorente. For medlemmer som Ulla anvendes bonus primært til at opskrive pensionen, mens for medlemmer som Gerda, vil bonussen finansiere forlængelse af levealderen og tidligere år med en kontorente lavere end 4,25 %.

Afslutningsvis opsummerede Morten Lund Madsen, at der er tale om en robust pensjonskasse med et godt og stabilt afkast, lave administrationsomkostninger, fornuftig renteafdækning, høj kontorente og endelig er pensionerne forlænget gennem flere år.

Dirigenten satte herefter årsrapporten under afstemning.

**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**

**4.1 Justeret pensionspakke**

Dirigenten præsenterede bestyrelsens forslag og konstaterede, at forslaget skulle vedtages med et flertal på 2/3 af de afgivne stemmer for at kunne vedtages.

Bestyrelsens næstformand Bert Asbild oplyste, at bestyrelsens forslag om justering af pensionspakken havde sit udspring i de drøftelser bestyrelsen de seneste år havde haft med de delegerede om tilstrækkelig alderspension. Målet med forslagene var at øge fokus på medlemmernes alderspension.

Bert Asbild nævnte, at et nyoptaget medlem med de foreslåede ændringer ville opnå den tilstræbte dækningsgrad på 70-80 % af slutlønnen, hvis de indbetalte 15 % af hele deres løn frem til 69 år.

Bert Asbild nævnte, at bestyrelsen som en af ændringerne foreslog at ændre pensionsringsalderen, så pensionskassens pensioneringsalder automatisk kommer til at svare til folkepensionsalderen – herunder eventuelt kommende ændringer.

For medlemmer født før 1954 var dette en folkepensionsalder på 65 år. For medlemmer født efter den 1. januar 1954 var der en gradvis stigning i folkepensionsalderen og for medlemmer født efter 1. juli 1955 var folkepensionsalderen 67 år.

Bert Asbild understregede, at det fortsat ville være muligt at gå på alderspension 5 år før folkepensionsalderen, hvis man ønskede det, selv om det var lagt op til, at man skal arbejde længere.

Bestyrelsen foreslog videre, at førtidspensionen for nye medlemmer blev fastsat til 80 % af alderspensionen. Ved at sænke førtidspensionen vil alderspensionen blive forøget, og der vil på den måde blive skabt et mere ensartet niveau for de samlede dækningsgrader ved henholdsvis førtidspension og alderspension.

Bert Asbild betonedede, at medlemmer med børn fortsat vil have en bedre dækningsgrad ved førtidspension end ved alderspension. Det havde der været lagt vægt på i drøftelserne i bestyrelsen.

Derefter oplyste Bert Asbild, at de foreslåede ændringer kun vil komme til at gælde for nye medlemmer, men at bestyrelsen foreslår, at der åbnes mulighed for, at eksisterende medlemmer kan vælge sig over på den lavere førtidspension og dermed forøge alderspensionen.

Ud over justeringerne i pensionspakken oplyste Bert Asbild, at det var blevet besluttet i bestyrelsen i PKA A/S, at der i tilslutning til justeringerne i pensionspakken skulle ske en justering af gruppeordningen sådan, at gruppeordningen i lighed med pensionsordningen i pensionskassen løber til folkepensionsalderen for medlemmer i arbejde. Medlemmer, der arbejder længere end til folkepensionsalderen, vil få mulighed for at forlænge deres gruppeforsikring. På den måde kan man sige, at medlemmernes rettigheder i pensionsordningen fremover vil være styret af tilknytningen til arbejdsmarkedet, og ikke af medlemmets alder.

Bestyrelsen i PKA A/S har derudover besluttet, at 'sum ved ægtefælles død' bortfalder fra gruppeforsikringen. Summen har ikke længere det samme forsørgelsesmæssige sigte som tidligere. Dog oplyste Bert Asbild, at der for at undgå unødigt bekymring blandt medlemmer, der er tæt på pensionen, indføres overgangsregler for medlemmer der er fyldt 60 år. Disse medlemmer bevarer som udgangspunkt deres rettigheder. Særligt i forhold til bortfaldet af 'sum ved ægtefælles død' gælder, at medlemmer, der ved udgangen af 2015 har en alvorligt syg ægtefælle, vil bevare denne dækning.

Afslutningsvis bad Bert Asbild om generalforsamlingens bemyndigelse til at fastsætte det præcise tidspunkt i 2015, hvor ændringerne skal træde i kraft. Det skal sikre, at ændringerne og rådgivningen om ændringerne kan tilrettelægges bedst muligt.

Medlemsdirektør Vibeke T. Aagaard gennemgik herefter en række eksempler på, hvad de nye regler ville betyde i praksis for medlemmerne.

Eksemplerne var baseret på et medlem med en månedlig indbetaling på 4.000 kr., hvilket svarer til den gennemsnitlige indbetaling, en optagelsesalder på 25 år, og en ægtefælle/samlever, der tjener det samme som medlemmet. Forudsætningen har således været en husstandsindkomst på ca. 700.000 kr. årligt. Dette vil typisk være for højt for et 25-årigt medlem, være rimelig dækkende for et 45-årigt medlem og formentlig være lidt for lavt til et 65-årigt medlem, der fortsat er i arbejde. Eksemplerne tog endvidere udgangspunkt i en folkepensionsalder på 65 år for medlemmer født før 1954, en folkepensionsalder på 67 år for medlemmer født efter 1. juli 1955, en folkepensionsalder på 68 år for medlemmer født 1963-1966 og en folkepensionsalder på 69 år for medlemmer født 1967-1970. Disse sidste pensionsaldre er baseret på skøn over udviklingen i levealderen.

Vibeke T. Aagaard oplyste med baggrund i disse forudsætninger, at et 25-årigt medlem, der optages i pensionskassen i dag vil få en alderspension ved 69 år på 131.000 kr.

Medlemmets førtidspension vil også være på 131.000 kr., hvilket svarer til en dækningsgrad på 78 %, hvis man ikke har børn og en dækningsgrad på 88 %, hvis man har et barn. Dødsfaldsdækningen til ens efterladte vil være på 79.000 kr. i 10 år, og børnepensionen ved død være 33.000 kr.

I den nye pakke vil et 25-årigt medlem få en højere alderspension på 136.000 kr. Medlemmets førtidspension vil til gengæld være faldet til 109.000 kr., hvilket svarer til en dækningsgrad på 73 %, hvis man ikke har børn og en dækningsgrad på 83 %, hvis man har et barn. Dødsfaldsdækningen til ens efterladte vil stige lidt og være på 82.000 kr. i 10 år, og børnepensionen ved død være 34.000 kr.

Hertil kommer dækningerne i gruppeforsikringen, hvor sum ved førtidspension og sum ved visse kritiske sygdomme er på 150.000 kr. og sum ved død er på 600.000 kr. Udbetalinger, der vel at mærke er skattefri.

Hvis man vurderer den nye ordning for et ægtepar med et barn, betyder det, i det tilfælde at medlemmet går på førtidspension, at ægteparret vil have en husstandsindkomst på 650.000 kr. i stedet for 700.000 kr. før skat. Vibeke T. Aagaard henledte i den forbindelse opmærksomheden på, at medlemmet fortsat vil have gruppeforsikringens sum ved førtidspension på 150.000 kr. og at man således vil have ca. fem år til at omstille sin økonomi til den nye situation.

Vibeke T. Aagaard gennemgik herefter virkningen af den nye pensionsordning for et 45-årigt medlem, der er optaget i pensionskassen som 25-årig, og som derfor vil have et valg, om hun ønsker sig over på den justerede pensionspakke. Et 45-årigt medlem vil have udsigt til en pensionsalder på 69 år. Alderspensionen vil i den nuværende ordning være på 153.000 kr., hvis hun går på pension som 69-årig. Medlemmets førtidspension vil også være på 153.000 kr., hvilket svarer til en dækningsgrad på 82 %, hvis man ikke har børn og en dækningsgrad på 94 %, hvis man har et barn. Dødsfaldsdækningen til ens efterladte vil være på 92.000 kr. i 10 år, og børnepensionen ved død være 38.000 kr.

I den nye pakke vil et 45-årigt medlem til sammenligning få en alderspension ved 69 år på 163.000 kr. Medlemmets førtidspension vil være på 130.000 kr., hvilket svarer til en dækningsgrad på 74 %, hvis man ikke har børn og en dækningsgrad på 87 %, hvis man har et barn. Dødsfaldsdækningen til ens efterladte vil være på 97.000 kr. i 10 år, og børnepensionen ved død være 41.000 kr.

Hertil kommer dækningerne i gruppeforsikringen, hvor sum ved førtidspension og sum ved visse kritiske sygdomme er på 150.000 kr. og sum ved død er på 600.000 kr. Igen skattefri udbetalinger.

Medlemmet vil få valget i forbindelse med indførelsen af den nye pensionspakke, men vil også få mulighed for at vælge om senere i livet, hvis hun fortryder sit valg.

Vibeke T. Aagaard gennemgik herefter virkningen af den nye pensionsordning for et 60-årigt medlem, der er optaget i pensionskassen som 25-årig, og som også vil have et valg, om hun ønsker sig over på den justerede pensionspakke. Et 60-årigt medlem vil have udsigt til en pensionsalder på 66 år – altså tre år tidligere end det 45-årige medlem. Alderspensionen vil i den nuværende ordning være på 140.000 kr., hvis hun går på pension som 66-årig. Medlemmets førtidspension vil også være på 140.000 kr., hvilket svarer til en dækningsgrad på 80 %, hvis man ikke har børn og en dækningsgrad på 90

%, hvis man har et barn under 21 år. Dødsfaldsdækningen til ens efterladte vil være på 85.000 kr. i 10 år, og børnepensionen ved død være 35.000 kr.

I den nye pakke vil et 60-årigt medlem til sammenligning få en alderspension ved 66 år på 146.000 kr. Medlemmets førtidspension vil være på 117.000 kr., hvilket svarer til en dækningsgrad på 72 %, hvis man ikke har børn og en dækningsgrad på 83 %, hvis man har et barn under 21 år. Dødsfaldsdækningen til ens efterladte vil være på 88.000 kr. i 10 år, og børnepensionen ved død være 37.000 kr.

Hertil kommer dækningerne i gruppeforsikringen, hvor sum ved førtidspension og sum ved visse kritiske sygdomme er på 150.000 kr. og sum ved død er på 600.000 kr. Disse dækninger vil i den justerede pensionspakke knytte sig til det tidspunkt, hvor man går på alderspension. Hvis man endnu ikke er gået på alderspension fortsætter gruppeforsikringen automatisk frem til folkepensionsalderen. De medlemmer, der fortsat er i arbejde ved folkepensionsalderen, vil få mulighed for at forlænge gruppeforsikringen – mod en beskedent nedgang i alderspensionen.

Delegeret bioanalytiker Lene Fryd, Region Hovedstaden, bemærkede til Vibeke T. Aagaards oplysning om, at medlemmerne selv skulle kunne vælge, at det ikke var normalt for pensionskassens kollektive og solidariske ordning, at medlemmerne selv skulle kunne vælge dækninger. Lene Fryd bad om at få uddybet, hvorfor man havde fraveget dette princip.

Delegeret kost- og ernæringsfaglige Ulla Rosenfeldt, Region Syddanmark, pegede på, at det var angivet, at det var en del af den justerede pensionspakke, at gruppeforsikringens 'sum ved ægtefælles død' skulle bortfalde, og at hun ikke var tilfreds med dette.

Ulla Rosenfeldt oplyste, at der var 12 medlemmer af pensionskassen, der havde fået udbetalt denne ydelse i 2013, og at det havde kostet 1,8 mio. kr. Ulla Rosenfeldt fandt, at det var penge, der var godt givet ud. Ulla Rosenfeldt havde selv haft kontakt til flere medlemmer, der havde haft gavn af ydelsen, og Ulla Rosenfeldt bemærkede, at nogle havde haft svært ved at få skifteretten til at arbejde tilstrækkeligt hurtigt, og at nogle havde haft ægtefæller, der var selvstændige og ikke dækket af en pensionsordning.

Ulla Rosenfeldt pegede på, at man regnede med, at pensionsbidraget ville blive sat op, men at der så længe pensionsbidraget var 13,25 % for en stor gruppe af medarbejdere, ikke var så store beløb at gøre godt med. Ulla Rosenfeldt bemærkede, at det var angivet, at det var målet at nå op på et pensionsbidrag på 16 %, men påpegede, at ønsker om større pensionsbidrag skulle forhandles igennem med arbejdsgiversiden først.

Afslutningsvis bemærkede Ulla Rosenfeldt, at dækningen 'sum ved ægtefælles død' var en god håndsrækning til medlemmer i en vanskelig situation, en god solidarisk ordning, og at det faktisk også var en fornuftig investering.

Delegeret fysioterapeut Gerda Nørgaard, Region Nordjylland, spurgte, om det var rigtigt forstået, at man ved at vælge delpension ville afskære sig fra at få førtidspension. Gerda Nørgaard fandt, at man godt kunne forestille sig medlemmer, der havde indrettet sig på en deltidsansættelse, og derfor også ville søge førtidspension svarende til denne deltidsansættelse.

Vibeke T. Aagaard oplyste i forhold til Lene Fryds bemærkning om solidariteten i ordningen, at der ville være et problem, hvis medlemmerne fik lov til at vælge fra en 80 % dækning til en 100 % dækning, idet man så ville kunne spekulere imod pensionskassen



ved at vælge sig op på en dækning på 100 %, hvis man blev syg. Her er der tale om, at man kan sætte sine førtidspensionsdækninger ned, og det rummer ikke spekulations-elementer mod pensionskassen, og derfor er det heller ikke i konflikt med de kollektive og solidariske principper, at medlemmerne får mulighed for at vælge.

I forhold til Ulla Rosenfeldts bemærkninger om dækningen 'sum ved ægtefælles død' bemærkede Vibeke T. Aagaard, at der er et relativt stort administrativt apparat til håndtering af en ydelse, som udbetales til meget få medlemmer. Selv om der således ikke var tale om erstatningsudgifter af en størrelse, som belaster pensionskassens pensionsforpligtelser, er administrationen af ordningen ret dyr i forhold til antallet af udbetalinger. Hertil kommer, at kvaliteten af den ydelse, der leveres til de mange medlemmer, kun kan blive bedre af, at ordningen bliver mere enkel. Vibeke T. Aagaard bemærkede, at de få medlemmer skal hjælpes til at få tegnet en livsforsikring for ægtefællen, hvis ikke ægtefællen er omfattet af en pensionsordning. Hertil kommer, at der også er medlemmer, der ikke har en ægtefælle, og som ikke ønsker at dække det forsikringsbehov, som medlemmernes ægtefæller måtte have. Det var denne balance, der gjorde, at det var blevet vurderet, at 'sum ved ægtefælles død' var bedre tegnet i privat regi, for dem der har det behov.

I forhold til Gerda Nørgaards spørgsmål om adgang til gruppeforsikring i tilfælde af delpension, bekræftede Vibeke T. Aagaard, at et medlem betragtes som alderspensionist, hvis medlemmet får udbetalt delpension, og at adgangen til at bevare gruppeforsikringen er knyttet til overgangen til alderspension. Medlemmet er ikke længere dækket af pensionskassens førtidspension, hvis hun er gået på delpension.

Lene Fryd bemærkede, at det ikke virkede hensigtsmæssigt, at man kunne vælge sig over på den høje pensionsydelse, hvis man var tæt på pensioneringstidspunktet.

Vibeke T. Aagaard bemærkede hertil, dels at medlemmerne jo stadig vil have 80 % dækning ved førtidspension, dels at medlemmerne betaler en gennemsnitspræmie i hele perioden, og at man derfor ikke kommer til at betale 'for lidt' i præmie i sine dyre år. Hertil kommer, at man kun får opskrevet sin alderspension med det, man selv vil spare i forløbet, og at opskrivningen af alderspensionen derfor ikke bliver ret stor, hvis man vælger sig over på den lavere førtidspensionsdækning på et sent tidspunkt.

Delegeret kost- og ernæringsfaglige Rikke Kristensen, Region Sjælland, bemærkede i forhold til forslaget om afskaffelse af 'sum ved ægtefælles død', der i 2013 var blevet udbetalt til 12 personer, at det efter hendes opfattelse var nu, at de delegerede skulle træde i karakter og beskytte de få, som bliver ramt af deres ægtefælles død, så de får fred og ro til at omstille deres økonomi til den nye situation, de befinder sig i.

Delegeret fysioterapeut Else Joost, Region Sjælland, bemærkede, at der i Vibeke T. Aagaards eksempler var taget udgangspunkt i en førtidspensionsydelse fra pensionskassen på 80 % af alderspensionen. Else Joost spurgte, hvor høj førtidspensionen fra det offentlige var, og hvordan situationen ville blive for en enlig uden børn ville være i denne situation.

Vibeke T. Aagaard oplyste, at hendes eksempler havde en række forudsætninger, men at hun havde valgt de eksempler ud, hvor medlemmerne var stillet dårligst. For en enlig 25-årig vil situationen være den, at hun i den eksisterende ordning har en dækningsgrad på næsten 100 %. I den nye ordning vil den være 95 %. En 25-årig enlig med et barn vil i dag have en dækningsgrad ved førtidspension på mere end 100 %. Medlem-

met vil altså have en bedre økonomi, end da hun var i arbejde. I den nye ordning vil medlemmet fortsat have en dækningsgrad på lige over 100 %.

For den enlige 45-årige uden børn, er dækningsgraden i dag 104 % og med et barn 117 %. Dette vil i den nye ordning falde til en dækningsgrad på 100 % for en enlig 45-årig uden børn og lidt over 100 %, hvis man har børn.

Delegeret jordemoder Ulla Skands, Region Hovedstaden, sagde, at hun naturligvis var glad for, at pensionskassen har forvaltet hendes pensionsindbetalinger godt, men at hun altid havde været allermest glad for den kollektive, solidariske dækning særligt i forhold til de unge medlemmer, der ikke selv ville have overskuet konsekvenserne af ikke at have en forsikringsdækning. Ulla Skands var ked af, at man lagde op til at nedprioritere dækningen for de syge for at tilgodese alderspensionisterne, der må formodes at være de sundeste. Derudover pegede Ulla Skands i forhold til dækningen 'sum ved ægtefælles død' på, at man ud over at miste en ægtefælle også mister en indtægt, og at det er en meget stor økonomisk omvæltning, som Ulla Skands syntes, det var pensionskassens pligt at tage højde for.

Ulla Skands foreslog herefter, at man måske, i stedet for at nedsætte førtidspensionen til 80 % af alderspensionen for alle, kunne gøre pensionskassens førtidspension indtægtsjusteret, så der højst kunne udbetales et beløb, så den samlede dækningsgrad kunne nå 100 %. Ulla Skands syntes, at man med det foreliggende forslag kom til at ramme nogle medlemmer, der skulle leve af en meget lille indtægt i mange år fremover.

Ulla Rosenfeldt spurgte om afstemningen ville blive foretaget som to særskilte afstemninger eller som en samlet afstemning.

Dirigenten oplyste, at det var tanken at sætte forslaget til afstemning som et samlet forslag, fordi delelementerne i forslaget var hinandens forudsætninger.

Administrerende direktør Peter Damgaard Jensen bemærkede, at forslag om 'sum ved ægtefælles død', havde et vist ligestillingsmæssigt aspekt. Peter Damgaard Jensen fandt det tankevækkende, at pensionskassens ordning, som var en ordning, der først og fremmest dækker kvinder, skulle sørge for at have en dækning, der rettede op på, at mandefagene ikke havde tegnet ordentlige pensionsordninger.

Peter Damgaard Jensen pegede på, at der i mandefagene nu var tegnet pensionsordninger, og Peter Damgaard Jensen tvivlede på, at der var mange af de ordninger, der havde en tilsvarende ydelse ved ægtefælles død. Derfor kunne man se denne del af forslaget som et ligestillingsforslag, der siger, at nu må mændene sørge for at få dækket sig selv ind rent pensionsmæssigt.

Herefter satte dirigenten forslaget under afstemning.

### **Beslutning**

*Generalforsamlingen* besluttede med 115 stemmer for, 21 stemmer imod og 17 der undlod at stemme, at justere pensionspakken på følgende vis:

- For nye medlemmer justeres dækningen ved førtidspensionering fra 100 % til 80 % af dækningen ved alderspensionering.

- For alle medlemmer ændres pensionsvilkårenes pensionsalder fra 65 år til folkepensionsalderen.

Ovennævnte justering af pensionspakken vil medføre følgende ændringer i pensionskassens pensionsvilkår:

§ 8a, stk. 1, 3. punktum ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Førtidspensionister kan ved overgang til alderspension ved **folkepensionsalderen** få udbetalt engangssummen."

§ 11, stk. 1, nr. 4 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"medlemmet ikke er **nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension.**"

§ 14, stk. 1 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Medlemmer, som ikke er alderspensionerede **eller som har modtaget hel eller delvis alderspension**, og som ikke er berettiget til eller ansat i fleksjob, har efter ansøgning ret til førtidspension fra pensionskassen når bidragsbetaling er ophørt og medlemmet ikke **har nået folkepensionsalderen**, hvis ..."

§ 14, stk. 2 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Førtidspensionen fra pensionskassen er **80 % af** alderspensionen, beregnet ud fra forventet uændret bidragsbetaling frem til **folkepensionsalderen.**"

§ 14, stk. 3 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Medlemmer, som modtager førtidspension fra pensionskassen overgår til alderspension, når de **når folkepensionsalderen.**"

§ 19, stk. 1 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Medlemmer, som ikke:

- **er førtidspensionerede eller**
- **har modtaget delvis eller hel alderspension,**

er bidragsfri dækket i 12 måneder, såfremt bidragsbetaling ophører, jf. dog stk. 6. Medlemmer kan meddele, at de ikke ønsker bidragsfri dækning efter denne bestemmelse. Meddelelsen får virkning fra den 1. i måneden efter, den er modtaget i pensionskassen."

§ 19, stk. 5 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Bidragsfri dækning ophører senest ved udgangen af den måned, hvor medlemmet **når folkepensionsalderen.**"

§ 32, stk. 1 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Medlemmer, optaget før 1. juli 2005, der ikke er alderspensionerede **eller som har modtaget hel eller delvis alderspension**, og som ikke er berettiget til eller ansat i fleksjob, har ret til førtidspension fra pensionskassen efter ansøgning, hvis ...."

§ 32, stk. 1, nr. 4 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"medlemmet ikke er **nået folkepensionsalderen.**"

§ 32, stk. 2 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Førtidspensionen fra pensionskassen er af samme størrelse som alderspensionen, beregnet ud fra forventet uændret bidragsbetaling frem til **folkepensionsalderen**."

§ 32, stk. 3 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):  
 "Medlemmer, som modtager førtidspension fra pensionskassen, overgår til alderspension, når de **når folkepensionsalderen**"

Ny § 37 tilføjes med følgende formulering:

"For medlemmer, der er optaget før den x.x 2015, er førtidspensionen fra pensionskassen af samme størrelse som alderspensionen, beregnet ud fra forventet uændret bidragsbetaling frem til folkepensionsalderen.

Medlemmer, der er tilkendt førtidspension før x.x 2015 modtager førtidspension frem til folkepensionsalderen. Førtidspensionen er beregnet uændret ud fra pensionsalder 65 år.

Medlemmer, der er optaget før x.x 2015, kan efter nærmere generelle regler, fastsat af bestyrelsen, vælge sig omfattet af ydelsessammensætningen, som nævnt i § 14 stk. 2."

*Generalforsamlingen* bemyndigede bestyrelsen til at fastsætte ikrafttrædelsestidspunktet i 2015 for ændringerne og fastsætte den endelige formulering i § 37.

## **Ad punkt 5 Forslag til ændring af vedtægt**

### **5.1 Bestyrelsens sammensætning**

Bestyrelsens formand Carl Holst henviste til, at generalforsamlingen i 2013 behandlede et forslag om sammensætningen af pensionskassens bestyrelse.

Finanstilsynet havde stillet krav om, at bestyrelsen – ud over at have et regnskabs- og revisionskyndigt medlem – også skulle have et medlem med særlige kompetencer inden for pensionskassens centrale risikoområder - forsikring og investering. Kompetencerne skulle være opnået gennem relevant uddannelse eller praktisk jobberfaring.

Carl Holst mindede om, at bestyrelsen stillede forslag på generalforsamlingen om en midlertidig udvidelse af bestyrelsen i overensstemmelse med kravet fra Finanstilsynet, og at bestyrelsen lovede at vende tilbage i år med en mere permanent løsning.

Bestyrelsen lovede i den forbindelse at tage en grundig drøftelse af sammensætningen af bestyrelsen, så den demokratiske indflydelse kunne bevares med de nye krav.

Bestyrelsen har i mellemtiden drøftet bestyrelsens sammensætning af flere omgange og bestyrelsen har efter gode og konstruktive drøftelser vedtaget et kodeks for bestyrelsesarbejde i PKA. Et kodeks der kan findes på PKA's hjemmeside under afsnittet om Bestyrelser.

Det var med udgangspunkt i det kodeks, at bestyrelsen fremsætter forslag om at fastholde en bestyrelse på 16 medlemmer. Bestyrelsen er sammensat på samme måde som i den midlertidige udvidelse af bestyrelsen, som generalforsamlingen vedtog sidste år. Bestyrelsen foreslog kun nogle ændringer i forhold til de to særligt sagkyndige bestyrel-

sesmedlemmer.

Bestyrelsen foreslog, at de to særligt sagkyndige medlemmer samlet set skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision og forsikring og investeringer. Og samtidig skal medlemmet med særlige kompetencer inden for regnskab eller revision være uafhængigt af pensionskassen. Bestyrelsen foreslog denne ændring for at give større fleksibilitet, når der skal findes egnede og kompetente bestyrelseskandidater.

Samtidig foreslog bestyrelsen, at begge de sagkyndige medlemmer udpeges i fællesskab af overenskomstparterne. Efter de gældende regler skulle den regnskabskyndige vælges på generalforsamlingen og den forsikrings- og investeringskyndige vælges af overenskomstparterne.

Bestyrelsen havde for så vidt angår det særligt sagkyndige bestyrelsesmedlem, som vælges af generalforsamlingen, ansvaret for, at den person, der vælges, har de nødvendige kompetencer, og generalforsamlingen ville derfor reelt ikke have en anden mulighed end at vælge den kandidat, som bestyrelsen indstillede.

Carl Holst oplyste, at dette var baggrunden for, at der blev foreslået en ændring sådan, at det bliver de forhandlingsberettigede overenskomstparter, der i fællesskab udpeger begge de særligt sagkyndige repræsentanter i bestyrelsen.

Afslutningsvis bemærkede Carl Holst, at der skulle søges dispensation fra et lovkrav, der siger, at mindst halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne i en tværgående pensionskasse skal vælges af og blandt medlemmerne. I Pensionskassen fortolkes det sådan, at det er medlemssiden samlet, der skal have flertallet i bestyrelsen – og medlemmerne har flertal i bestyrelsen. Det var således forventningen, at det ville være en formssag at få en dispensation, hvis Finanstilsynets nuværende praksis for dispensationer fortsatte.

Afslutningsvis bemærkede Carl Holst, at han var sikker på, at bestyrelsens kodeks ville langtidssikre bestyrelsesarbejdet og sørge for, at bestyrelsen har de rette kompetencer til at udvikle pensionskassen og sikre et aktivt medlemsdemokrati.

Delegeret Kost- og Ernæringsfaglig Else Toft Jensen, Region Hovedstaden, spurgte, hvor pensionskassen står, hvis ikke Finanstilsynet giver dispensation for lovkravet.

Carl Holst oplyste, at der i så fald ville komme et nyt forslag på næste års generalforsamling.

Dirigenten satte herefter forslaget under afstemning.

### **Beslutning**

Med samtlige stemmer for – undtagen en der var imod og en der undlod at stemme – vedtog generalforsamlingen bestyrelsens forslag med følgende ændring af vedtægten:

§ 16 stk. 1 ændres og formuleres sådan (ændringer markeret med **fed**):

”Bestyrelsen består af **16** medlemmer, af hvilke 3 udpeges af Danske Regioner, 1 udpeges af KL, 1 udpeges af Ergoterapeutforeningen, 1 udpeges af Danske Fysioterapeuter, 1 udpeges af Kost & Ernæringsforbundet, 1 udpeges af Danske Bioanalytikere, 1 udpeges af Jordemoderforeningen, 5 (1 fysioterapeut, 1 ergoterapeut, 1 kost- og ernæringsfaglig, 1 bioanalytiker og 1 jordemoder) vælges af

og blandt pensionskassens medlemmer på generalforsamlingen, og **endelig 2 medlemmer, der samlet set har kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen eller revision og en relevant uddannelse eller praktisk joberfaring vedrørende forsikring og investeringer. Det ene af disse medlemmer skal være uafhængig af pensionskassen og samtidig have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. De to medlemmer udpeges af Danske Regioner, KL og de 5 ovenfor nævnte faglige organisationer i fællesskab.**"

Ændringen træder i kraft ved generalforsamlingens vedtagelse.

## 5.2 Gruppeforsikring i pensionskassen

Bestyrelsens næstformand Bert Asbild henviste til det udsendte bilag, der indeholdt bestyrelsens forslag om at gøre pensionskassens vedtægt klar til, at den gruppeforsikring, der indgår som en del af pensionspakken, kan tegnes direkte i pensionskassen.

Pensionskassen vedtægt åbnede kun mulighed for at tegne pensioner, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit 1. Gruppeforsikringen er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit II A.

Tidligere kunne pensionskasser ikke tegne den type ordninger og pensionskassens gruppeforsikring er derfor tegnet uden for pensionskassen – nemlig i PKA+.

Bert Asbild oplyste, at lovgivningen er ændret, og at bestyrelsen gerne ville tegne gruppeforsikringen direkte i pensionskassen, fordi det giver god mening at samle alle medlemmernes pensionsforhold i pensionskassen. Det kræver en hjemmel i vedtægten, hvilket var baggrunden for bestyrelsens forslag om ændringen.

Bert Asbild betonedede, at ændringen ikke havde betydning for medlemmernes rettigheder.

Dirigenten satte herefter forslaget under afstemning.

### Beslutning

Med samtlige stemmer for – undtagen to der undlod at stemme – vedtog generalforsamlingen bestyrelsens forslag med følgende ændring af vedtægten:

§ 3 ændres og formuleres som følger (ændring markeret med **fed**):

"Pensionsbidrag mv. og ydelser til medlemmerne i henhold til denne vedtægt og pensionsvilkår er omfattet af reglerne om pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter og reglerne om ophørende livrenter, jf. afsnit 1 i lov om beskatning af pensionsordninger mv. **samt reglerne om indkomstskattepligtige pensionsordninger og forsikringer, jf. afsnit II A.**"

## 5.3 Revision

Formand Carl Holst bemærkede indledningsvis, at bestyrelsens forslag om revision udsprang af ændrede regler på området.

Carl Holst oplyste, at Finanstilsynet havde udstedt en ny bekendtgørelse om certificering af revisorer. Bekendtgørelsen stiller meget høje krav til de revisionsfirmaer, der skal kunne revidere finansielle virksomheder. Det vil formentlig kun være fire-fem revisions-

firmaer, som vil kunne opfylde kravene og dermed opnå certificering til at revidere en pensionskasse som denne.

Carl Holst pegede på, at det er et krav i vedtægten, at pensionskassens regnskab skal revideres af **to** revisorer. Det krav udspringer af et gammelt lovgivningskrav, der bortfaldt i 2003. Bestyrelsen har hidtil ikke ønsket at fjerne dette krav, fordi den eksisterende aftale med henholdsvis Deloitte og RSMplus havde fungeret meget tilfredsstillende.

Nu var situationen imidlertid den, at RSMplus ikke ville blive certificeret, og med de høje krav til en certificering var det efter bestyrelsens opfattelse helt betryggende at lade pensionskassens regnskab blive revideret af et enkelt revisionsfirma.

Derfor foreslog bestyrelsen, at vedtægtsens bestemmelse om revision ændres, så pensionskassens regnskab fremover kun skal revideres af **én** revisor.

Carl Holst tilføjede, at det så er en sidegevinst, at pensionskassen kan spare lidt på revisionshonoraret, og anmodede generalforsamlingen om at støtte bestyrelsens forslag

**Beslutning:**

Generalforsamlingen godkendte enstemmigt og med samtlige tilstedeværende stemmer følgende ændring i vedtægten:

**"§ 22. Revision**

Pensionskassens regnskab revideres af **en revisor, der vælges på generalforsamlingen.**

*Stk. 2. Revisoren, der vælges af generalforsamlingen, skal leve op til lovgivningens krav til revisorer i et forsikringsselskab.*

*Stk. 3. Revisoren er valgt for ubestemt tid, indtil der på generalforsamlingen vælges en ny."*

Ændringen trådte i kraft ved generalforsamlingens vedtagelse.

**Ad 6. Forslag fra delegerede**

**6.1 Psykologhjælp i pensionskassen**

Dirigenten henviste til det udsendte bilag, hvor der var redegjort for et forslag fra delegerede kost- og ernæringsfaglige Jette Nielsen og Ulla Rosenfeldt om, at pensionskassen skulle kunne tilbyde psykologhjælp til pensionskassens medlemmer.

Delegeret Ulla Rosenfeldt oplyste, at forslaget var stillet på baggrund af henvendelser fra medlemmer, der havde efterlyst at også pensionskassen kunne hjælpe med til, at medlemmerne kom hurtigere tilbage på arbejdsmarkedet efter længere sygemeldinger.

Hensigten med forslaget var, at bestyrelsen skulle undersøge og beskrive mulighederne for at pensionskassen kan tilbyde psykologhjælp, og Ulla Rosenfeldt var fuldt tilfreds med, at bestyrelsen havde givet tilsagn om at undersøge mulighederne nærmere og vende tilbage til punktet på næste års generalforsamling.

Dirigenten konstaterede, at forslagsstillerne hermed havde trukket deres forslag, og da ingen delegerede ønskede punktet til afstemning bortfaldt forslaget.

## **Ad 7. Valg af bestyrelsesmedlemmer**

### **7.1 Valg af to bestyrelsesmedlemmer**

Dirigenten oplyste, at de delegerede skulle vælge to bestyrelsesmedlemmer, en fysioterapeut og en ergoterapeut.

#### **Valg af ergoterapeut**

Der var to ergoterapeuter, der havde meddelt, at de ønskede at stille op til valget, Gitten Hammerberg og Michelle Frederick. Dirigenten spurgte, om der var flere ergoterapeuter, der ønskede at stille op til valget. Dette var ikke tilfældet.

Dirigenten oplyste, at Gitten Hammerberg havde udarbejdet en præsentation af sig selv, der var sendt ud med generalforsamlingsmaterialet. Herefter gav dirigenten kandidaterne lejlighed til at præsentere sig selv.

Michelle Frederick oplyste, at hun var 38 år gammel og var uddannet ergoterapeut både i Australien og i Danmark. Hun var ansat på et behandlingstilbud for psykotiske unge, hvor hun både var arbejdsmiljørepræsentant og Med-udvalgsmedlem på flere niveauer, og at hun på den måde var vant til at repræsentere sine kollegaer.

Michelle Frederick havde gennem de sidste mange år fået øjnene op for, hvor vigtig pension er, og hvor svært pensionsstof er. Michelle Frederick sagde, at hun havde været en af dem, der ikke havde forholdt sig til breve fra pensionskassen, og at hun ville arbejde for, at pensionskassens kommunikation, bliver endnu bedre og kommer mere i øjenhøjde med medlemmerne, hvis hun blev valgt ind.

Michelle Frederick fandt det vigtigt, at flere medlemmer kommer til at interessere sig for deres pensionskasse, for at pensionskassen kan blive mere dynamisk.

Afslutningsvis bemærkede Michelle Frederick, at aldersgruppen over 40 år var godt repræsenteret i bestyrelsen, og at hun også syntes, at der skulle være plads til dem under 40 år, der brænder for den fælles pensionskasse.

Gitten Hammerberg oplyste, at hun stillede op til sin tredje periode som bestyrelsesmedlem.

Gitten Hammerberg syntes, at bestyrelsesarbejdet var vigtigt, interessant og krævende. Bestyrelsesmedlemmer skal kunne forholde sig konstruktivt kritisk til opgaverne i bestyrelsen, og det kræver viden at kunne det. Bestyrelsen havde særligt i de senere år, været på skolebænken, og havde gennemgået emner som f.eks. regnskab, økonomi, investeringsstrategi og risikostyring, emner der ikke var en del af ergoterapeutuddannelsen.

Gitten Hammerberg pegede herefter på, at det at være kritisk, også kræver, at der er noget at være kritisk over for. Det er ikke sådan, at der ikke er noget at være kritisk overfor, men pensionskassen er meget professionelt ledet, og det kan være udfordrende at være opmærksom på de områder, hvor de kritiske spørgsmål skal stilles.

Der sker naturligvis fejl, og det skal bestyrelsen være kritisk over for, men der er også mange ting at være stolte af. Gitten Hammerberg pegede på, at PKA havde fået to priser for bedste investeringsstrategi i Europa, og det kan man godt være stolt af.



Gitten Hammerberg nævnte, at bestyrelsesarbejdet ikke kun handler om at være kritisk, men også er en chance for at være med til at præge hele samfundet. Pensionskassen har så mange penge, at man kan være med til at præge samfundsudviklingen, både inden for f.eks. klimainvesteringer og inden for etiske investeringer. Især det sidste lå Gitten Hammerbergs hjerte nær.

Afslutningsvis sagde Gitten Hammerberg, at hun ikke kunne love, at der ville ske noget nyt, hvis hun blev valgt, men hun kunne love, at hun ville arbejde hårdt og fortsætte sin linje i bestyrelsen. Og så mindede Gitten Hammerberg om, at de medlemsvalgte bestyrelsesmedlemmer gerne vil kontaktes, hvis der er delegerede, der gerne vil drøfte emner omkring pensionskassen, så de medlemsvalgte bestyrelsesmedlemmer i endnu højere grad kan være de delegeredes person i bestyrelsen.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at det kun var delegerede ergoterapeuter, der i henhold til vedtægten kunne stemme ved valget.

### **Valg af fysioterapeut**

I forhold til valg af en fysioterapeut til bestyrelsen oplyste dirigenten, at der kun var en opstillet kandidat – Brian Errebo-Jensen. Der var ikke andre kandidater, der meldte sig, og dirigenten meddelte herefter, at Brian Errebo-Jensen var valgt som bestyrelsesmedlem for fysioterapeuterne uden afstemning.

### **Beslutning**

Afstemningsresultatet blev,

- Gitten Hammerberg fik 21 stemmer,
- Michelle Frederick fik 5 stemmer
- En stemte blankt.

Generalforsamlingen valgte ergoterapeut Gitten Hammerberg som bestyrelsesmedlem for perioden frem til generalforsamlingen i 2018.

Generalforsamlingen valgte fysioterapeut Brian Errebo-Jensen som bestyrelsesmedlem for perioden frem til generalforsamlingen i 2018.

Brian Errebo-Jensen takkede for valget, og bemærkede, at han ikke længere hørte protester, når han fortalte nyuddannede fysioterapeuter, at de skulle betale 16 % af deres bruttoindkomst til en pensionsordning, og at investering af pensionsmidler ikke er for amatører. Brian Errebo-Jensen pegede særligt på, at dimmitenderne kunne se fornuften i en pensionsordning, særligt når de hørte historier om, hvordan fysioterapeuter med alvorlige sygdomme kunne være tvunget til at gå på arbejde, fordi de ikke havde en pensionsordning med nogle gode forsikringsdækninger.

Brian Errebo-Jensen sagde herefter, at der af og til bliver stillet spørgsmålstejn ved, hvor meget reel indflydelse medlemsdemokratiet, og dermed de delegerede, har på driften af pensionskassen. Her betonedede Brian Errebo-Jensen, at det er vigtigt med en god debat på generalforsamlingen, fordi bestyrelsen i høj grad lytter til de delegerede, og at de delegerede sår nogle guldgruber, som tages med tilbage til arbejdet i bestyrelsen. Samtidig understregede Brian Errebo-Jensen, at det fortsat er vigtigt, at medlemmerne og de delegerede giver udtryk for deres utilfredshed, hvis tingene ikke fungerer som de skal, og at der ikke må komme en kultur, hvor man ikke kan tåle kritik.

Brian Errebo-Jensen sagde videre, at pensionskassen er drevet seriøst og professionelt, men at det er vigtigt, at man ikke bliver for selvtilfreds. Det er vigtigt hele tiden at bevare en ydmyghed over for, at det er medlemmernes penge, der forvaltes.

## **Ad punkt 8. Valg af suppleanter**

### **8.1 Valg af to suppleanter for bestyrelsesmedlemmerne valgt under pkt. 8.1**

Dirigenten oplyste, at der skulle vælges suppleanter for de to bestyrelsesmedlemmer, valgt under pkt. 7.1.

#### **Valg af ergoterapeut**

Dirigenten oplyste, at der var to opstillede kandidater til posten som suppleant for ergoterapeut Gitten Hammerberg – Lone Høhne og Michelle Frederick.

Dirigenten gav de to kandidater lejlighed til at præsentere sig selv.

Michelle Frederick ønskede ikke yderligere præsentation.

Lone Høhne oplyste, at hun var delegeret i Region Midtjylland, og at hun stillede op som suppleant, fordi hun i mange år havde været engageret i pensionskassen. Som suppleant har man ikke nogen aktiv rolle i pensionskassens ledelse, men Lone Høhne syntes selv, at hun gennem sine år som bestyrelsesmedlem i Pensionskassen for Ergoterapeuter og Fysioterapeuter havde gode forudsætninger for arbejdet i bestyrelsen i tilfælde af Gitten Hammerbergs forfald.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at det kun var delegerede ergoterapeuter, der i henhold til vedtægten kunne stemme ved valget.

#### **Valg af fysioterapeut**

Dirigenten oplyste herefter, at der på forhånd var en kandidat, der havde meldt sig til posten som suppleant for fysioterapeut Brian Errebo-Jensen – Anne-Mette Mersing. Dirigenten spurgte, om der var yderligere kandidater, der ønskede at melde sig.

Delegeret fysioterapeut Pia Bruus, Region Syddanmark, meddelte, at hun også ønskede at opstille til posten som suppleant.

Dirigenten oplyste, at Anne-Mette Mersing havde udarbejdet en præsentation af sit kandidatur, som var sendt ud med materialet til generalforsamlingen.

Herefter gav dirigenten de to kandidater mulighed for en kort mundtlig præsentation af deres kandidatur.

Anne-Mette Mersing oplyste, at hun var 67 år, og at hun havde været aktiv fysioterapeut i 41 år, både som offentligt ansat og privatpraktiserende, og at hun havde været både tillidsrepræsentant og en overgang fællestillidsrepræsentant for de sydfynske sygehuse.

Anne-Mette Mersing oplyste, at hun var gået på efterløn som 64-årig, og på pension året efter. Anne-Mette Mersing havde været delegeret i 15 år, og havde siddet i bestyrelsen i Pensionskassen for Ergoterapeuter og Fysioterapeuter i fire og et halvt år. De sidste fire år havde Anne-Mette Mersing været suppleant for Brian Errebo-Jensen.

Anne-Mette Mersing oplyste, at hun stadig havde stor interesse for pensionskassens forhold og at hun havde gode erfaringer fra sit arbejde i bestyrelsen, hvor hun havde haft et godt samarbejde med Brian Errebo-Jensen forud for fusionen, der betød, at antallet af fysioterapeuter i bestyrelsen blev sat ned fra to til en.

Anne-Mette Mersing oplyste, at hun også havde deltaget i et bestyrelseskursus i regnskabsvæsen, og at hun syntes, at hun havde gode kvalifikationer til fortsat at være suppleant for Brian Errebo-Jensen i endnu en periode.

Pia Bruus oplyste, at hun var nyvalgt delegeret i Region Syddanmark efter at have været suppleant i den forløbne periode, og at hun stillede op relativt sent i forløbet, fordi hun først efter sit valg som delegeret havde kunnet forholde sig til spørgsmålet. Pia Bruus havde tidligere under generalforsamlingen bemærket, at bestyrelsen havde sagt, at man ud over at have medlemmer med regnskabsmæssig indsigt, også kunne bruge medlemmer med videnskabelig indsigt.

Pia Bruus oplyste, at hun havde arbejdet som fysioterapeut i mange år, men at hun derudover læste til kandidat i folkesundhedsvidenskab, og havde en generel videnskabelig indsigt. Pia Bruus sagde, at hun derudover også havde en god sund fornuft i forhold til økonomi.

Afslutningsvis sagde Pia Bruus, at hun stillede op, fordi hun syntes, at hun havde noget at tilbyde i forhold til arbejdet i bestyrelsen.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at det kun var delegerede fysioterapeuter, der i henhold til vedtægten kunne stemme ved valget.

### **Beslutning**

Afstemningsresultatet blev,

- Lone Høhne fik 17 stemmer,
- Michelle Frederick fik 9 stemmer
- En stemte blankt.

Generalforsamlingen valgte ergoterapeut Lone Høhne som suppleant for bestyrelsesmedlem Gitten Hammerberg for perioden frem til generalforsamlingen i 2018.

Afstemningsresultatet blev,

- Pia Bruus fik 20 stemmer
- Anne-Mette Mersing fik 11 stemmer.

Generalforsamlingen valgte fysioterapeut Pia Bruus som suppleant for bestyrelsesmedlem Brian Errebo-Jensen for perioden frem til generalforsamlingen i 2018.

### **Ad punkt 9. Valg af revisor**

Dirigenten oplyste, at der som følge af vedtagelsen af punkt 5.3, skulle foretages valg af revisor, og at bestyrelsen indstillede, at Deloitte Statsautoriserede Revisionspartnerselskab blev valgt som pensionskassens revisor.

Dirigenten satte herefter forslaget under afstemning.

**Beslutning**

Generalforsamlingen valgte med samtlige stemmer for, undtagen en, der var imod, og en, der undlod at stemme, Deloitte Statsautoriserede Revisionspartnerselskab som revisor for pensionskassen.

**Ad punkt 10. 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 11. Fastsættelse af stedet for næste års generalforsamling.**

Bestyrelsen indstillede, at generalforsamlingen 2014 bliver afholdt i København.

**Beslutning:**

Generalforsamlingen besluttede, at generalforsamlingen 2014 afholdes i København.

**Ad punkt 12. Eventuelt**

Formand Carl Holst oplyste, at bestyrelsesmedlemmerne Poul Müller og Stig Vestergaard ville fratræde bestyrelsen med virkning fra 1. maj. Carl Holst takkede de to bestyrelsesmedlemmer for en stor indsats i bestyrelsen, og oplyste, at Poul Müller fra den 1. maj 2014 ville blive erstattet af regionsrådsmedlem Bo Libergren, mens KL endnu ikke havde kunnet melde ud, hvem der skulle overtage Stig Vestergaards plads i bestyrelsen.

Dirigenten erklærede herefter generalforsamlingen for afsluttet.

Generalforsamlingen sluttede kl. 13.45.

Som dirigent:

8/5-14 

---

Dato Helle Varming