

Referat af generalforsamlingen den 21. april 2017

Den 21. april 2017 kl. 10.30 afholdtes i Marketenderiet, Kirsten Walthersvej 5, 2500 Valby ordinær generalforsamling i Pensionskassen for Sundhedsfaglige, hvor i alt 162 delegerede (29 ergoterapeuter, 36 fysioterapeuter, 38 bioanalytikere, 47 kost- og ernæringsfaglige og 12 jordemødre) var mødt. Ligeledes var 21 ikke-delegerede medlemmer mødt.

Dagsordenen var:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning. Under dette punkt diskuteres pensionskassens rapport om ansvarlige investeringer
3. Godkendelse af årsrapport, herunder årsregnskab med revisionspåtegning samt godkendelse af resultatopgørelse og balance
4. Forslag om optagelse af fodterapeuter som faggruppe i pensionskassen
4.1 Bestyrelsen foreslår at pensionskassen udvider sin medlemskreds, så også fodterapeuter kan optages i pensionskassen. Vedtægt og pensionsvilkår tilrettes i overensstemmelse med forslaget.
5. Forslag til ændring af pensionsvilkår
5.1 Det foreslås at ændre pensionsvilkårenes bestemmelse om udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse, så det bliver muligt for medlemmer med mindre pensionsordninger uden fradragsret, at få overført deres ikke-fradragsberettigede del af pensionsordningen til den almindelige del af pensionsordningen. Det foreslås, at bestyrelsen bemyndiges til at fastsætte grænsen for, hvornår en pensionsordning uden fradragsret kan overføres til den almindelige del af pensionsordningen.

5.2 Bestyrelsen foreslår at pensionsvilkårenes bestemmelse om supplerende bidragsbetaling ændres, så supplerende bidragsbetaling kan tilkendes for længere tid end et år af gangen.
6. Forslag fra delegerede
6.1 Delegeret fysioterapeut Birgit Riis Koefoed foreslår, at generalforsamlingen henstiller til bestyrelsen at iværksætte en undersøgelse af behovet for, at medlemmer af pensionskassen tilbydes mulighed for at tegne en forsikring med dækning ved mistet erhvervsevne uafhængig af tilkendt førtidspension.

6.2 Delegeret bioanalytiker Mette Thomsen foreslår, at alt materiale til generalforsamlingen fra og med generalforsamlingen i 2018 udformes elektronisk.
7. Valg af revision
7.1 Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen vælger revisionsfirmaet PwC som pensionskassens revisor. PKA har på vegne af pensionskassen afholdt et udbud af opgaven med revision af pensionskasserne i PKA. Bestyrelsens forslag sker på baggrund af en indstilling fra pensionskassens revisionsudvalg.
8. Bemyndigelse til bestyrelsen

8.1 Bestyrelsen foreslår, at den bliver bemyndiget til med substitutionsret at anmelde det vedtagne og foretagne sådanne mindre væsentlige ændringer heri, som Erhvervsstyrelsen, Finanstilsynet eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.

9. Eventuelt

Ad punkt 1. Valg af dirigent

Formand Bo Libergren bød forsamlingen velkommen.

Herefter blev forhandlingschef i Sundhedskartellet Helle Varming valgt som dirigent.

Dirigenten takkede for valget og konstaterede, at generalforsamlingen efter hendes opfattelse var lovligt indvarslet, og at generalforsamlingen var beslutningsdygtig. Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var indvendinger herimod. Dette var ikke tilfældet, og dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen således var lovligt indvarslet og beslutningsdygtig.

Ad punkt 2. Bestyrelsens beretning

Formand Bo Libergren aflagde på bestyrelsens vegne følgende beretning:

"Min mundtlige beretning skal ses i sammenhæng med den skriftlige. I den har I kunnet læse mere udførligt om, hvad der er sket i 2016 og om den udvikling, som pensionskassen har været igennem.

Der er også i år udarbejdet en særskilt rapport om vores ansvarlige investeringer. Vi ønsker med denne rapport at give jer et bredere indblik i pensionskassens etiske investeringer, beslutninger og udfordringer.

Indledning

I forbindelse med offentliggørelse af halvårsafkastet udtalte adm. direktør Peter Damgaard Jensen: "Fortsætter denne udvikling året ud, så bliver det et godt år for PKA og vores medlemmer." En måske lidt farlig udtalelse, vil nogen mene, men den viste sig at holde stik. Pensionskassen kom ud af 2016 med et af branchens højeste afkast på 8,5%. De seneste fem år har det gennemsnitlige afkast således ligget på 7,8%.

En anden god nyhed for medlemmerne i året var, at vi besluttede at sænke omkostningerne i 2017 til ca. 375 kr. i gennemsnit pr. medlem. Det er et fald på 30% på bare fem år.

Faldet i administrationsomkostningerne skyldes primært flere digitale løsninger såsom PKAtjek og generel øget effektivitet i administrationen.

Der er med andre ord en solid økonomi i pensionskassen, og det giver en række fordele til medlemmerne:

- For det første forventer vi at give 5% i rente de næste fem år

- Og for det andet viser vores tal, at pensionerne for et typisk 40-årigt medlem siden 2011 er steget med 93.000 kr. til 173.000 kr.

Men det er der også behov for med en medlemsgruppe, der lever længere og længere – et ny optaget medlem på 25 år kan forvente at blive 91 år.

Det er absolut glædeligt, at vi har sunde medlemmer, der lever lange og forhåbentligt gode liv, men for en pensionskasse som vores med livsvarige pensioner, er det også vigtigt, at vi har råd til det lange liv. Der skulle jo gerne være råd til et godt liv som pensionist. Derfor er det glædeligt med pensionsstigningerne, og det er også meget glædeligt, at medlemmerne i de tre PKA-pensionskasser har forlænget arbejdslivet med hele 10 måneder på 5 år og samtidigt har øget de supplerende indbetalinger i samme periode fra 102 mio. kr. til 265 mio. kr. årligt.

Regionale møder for delegerede

Når jeg står og kikker ud over forsamlingen her i dag, så er noget af det første, der falder mig ind medlemsdemokrati. Det kan lyde som et lidt gammeldags begreb synes nogen, men er noget meget vigtigt i pensionskassen. For udover, at I sidder her og repræsenterer jeres kolleger rundt om i landet, så lad mig komme med et eksempel, der viser, at det er et begreb der både virker og bliver taget seriøst i pensionskassen:

I januar sidste år blev der lavet en undersøgelse blandt Jer delegerede, hvor I blev spurgt til, hvordan I kunne gøre medlemsdemokratiet bedre. Et af de gennemgående træk i undersøgelsen var ønsket om en lokal forankring af dialogen med og mellem de delegerede. Det lovede vi at arbejde videre med, og på den baggrund blev der etableret regionale delegeretmøder, hvor I kunne netværke og høre og spørge ind til aktuelle emner i pensionskassen. De foreløbige tilbagemeldinger har været meget positive, og det er vi i bestyrelsen selvfølgelig glade for.

I er og bliver en helt speciel målgruppe, når det drejer sig om et af pensionskassens særkender, nemlig medlemsdemokratiet som et aktivt og værdiskabende element i pensionskassens udvikling.

Seniordage vs. opsparing

Jeg vil for en stund lige vende blikket mod de aktuelle overenskomstforhandlinger på dele af det private arbejdsmarked. Her har det i nogle år været muligt som medarbejder at få nogle seniordage på bekostning af ens opsparing. Det har vi aldrig syntes var en god ide, fordi det netop spiser af den opsparing, man skal leve af, når man går på pension.

Men seniordagene er i virkeligheden en del af en større problematik – nemlig samspillet mellem opsparing og modregningen i offentlige ydelser. Deri ligger der en væsentlig problematik, som man fra Christiansborg burde tage meget mere alvorligt, end man hidtil har gjort – for hvorfor skulle man spare op og arbejde længere, hvis man risikerer at blive modregnet i dele af de offentlige ydelser såsom folkepensionens tillæg eller boligskring?

Det er netop hvad mange med middelindkomster risikerer ved opsparingen de sidste år af deres arbejdsliv.

Arbejdsmarkedspensionerne udgør et stabilt og voksende element i danskernes fremtidige forsørgelse. Med dem har den enkelte taget ansvaret for egen pensionisttilværelse uafhængigt af skiftende politisk og økonomisk pres på de offentlige pensioner.

Der i den grad behov for at spare op til sin alderdom via en arbejdsmarkedspension. En arbejdsmarkedspension er netop det stabile fundament for en økonomisk tryk alderdom.

Diskussionen handler ikke om at spekulere i at få maksimalt ud af de offentlige kasser – det drejer sig i al sin enkelthed om, at det skal kunne betale sig og give mening at spare op til pension, og derfor er dette en problematik som bør tages alvorligt på Christiansborg.

I pensionskassen har medlemmerne imidlertid mulighed for at spare op til en alderssum, der ikke bliver modregnet i de offentlige ydelser. Derudover har vi forsøgt at imødekomme ønskerne til en mere fleksibel overgang mellem arbejde og pensionisttilværelse med indførelsen af fleksibel alderspension for nogle år siden. Den åbner for to muligheder: Enten at sætte pensionsudbetalingen på pause, hvis man fortryder og gerne vil tilbage på arbejdsmarkedet eller delpension, hvor man fx kan arbejde tre dage om ugen og få udbetaling af pension til at kompensere for lønnen de to dage man arbejder mindre end tidligere.

Fordelen er her, i modsætning til seniordage, at man ikke spiser af pensionsopsparingen, tværtimod, så sparer man mere op ved at forlænge arbejdslivet – også selvom det fx kun er med tre dage om ugen.

Sum ved ressourceforløb

Et andet område, der også trænger til en politisk løsning er økonomien for personer på ressourceforløbsydelse. Vi har hørt det fra flere medlemmer, der er blevet økonomisk pressede af at være i et ressourceforløb fra 1 til 5 år og på en ydelse, der er lavere end både sygedagpenge og førtidspension.

Der er ingen tvivl om, at hverdagen kan være vanskelig, hvis man er syg og har svært ved at fastholde et job og samtidig skal få økonomien til at hænge sammen.

Pensionskassen fandt i 2016 en måde at hjælpe de medlemmer på. De kan få udbetalt en skattefri sum på 80.000 kr. fra pensionskassen – kaldet 'sum ved ressourceforløb'. Fordelen ved summen er, at det ikke bliver modregnet i offentlige ydelser.

Siden reformen af førtidspension og fleksjob trådte i kraft i 2013, har vi sammen med de andre PKA-pensionskasser og sammen med andre pensionsselskaber og de faglige organisationer forsøgt at få en politisk løsning på problemet, men uden held. Udfordringen er, at løbende udbetalinger bliver modregnet krone for krone i den offentlige ydelse. Derfor har det været vigtigt at finde en måde, hvor den økonomiske hjælp fra pensionskassen ikke bliver modregnet i ressourceforløbsydelsen, da det ellers ikke vil give den enkelte nogen reel økonomisk hjælp.

Problemet burde løses politisk og ikke af pensionsselskaber. Men ind til det sker, vil vi fortsat give medlemmerne en økonomisk håndsrækning i en svær tid.

Kritisk sygdom

Noget vi selv er herre over, er sammensætningen af de forsikringer, der følger med ved at være medlem af pensionskassen. Her tænker jeg specifikt på Sum ved Visse Kritiske Sygdomme.

Det drøftede vi sidste år på Generalforsamlingen. På den baggrund er der pr. 1. januar i år er der sket en række ændringer: Beløbet er hævet til 160.000 kr. Derudover er det

nu muligt at få udbetalt summen to gange ved bl.a. hjertekarsygdomme og kræft, hvis det er to forskellige diagnoser, der ikke har sammenhæng med hinanden. Og så er Alzheimers sygdom blevet føjet til listen. Listen over sygdomme, der er omfattet, kan findes på pka.dk.

Nye medlemmer fra det private og andre faggrupper

I har tidligere besluttet at give privatansatte og selvstændige på social- og sundhedsområdet mulighed for at blive medlem i PKA og opnå de samme fordele som Jer, deres kolleger på offentlige overenskomster. Det skete i erkendelse af, at arbejdsmarkedet er betydeligt mere omskifteligt i dag, end det var for bare 10 og 20 år siden. Men samtidig også en erkendelse af, at branchen bliver mere og mere konkurrencepræget og jo flere medlemmer, der er samlet i PKA-familien, jo bedre mulighed er der for at give kontante fordele i form af høje afkast, lave omkostninger og stigninger i pensionerne.

Vi har fokus på to grupperinger af nye medlemmer – jeres kolleger, som arbejder som selvstændige eller på det private arbejdsmarked. Allerede i januar i år blev den første aftale indgået på privatområdet, da Danske Fodterapeuter og PKA indgik en aftale, der giver 1.800 fodterapeuter mulighed for at tegne pension i PKA.

Vi er glade for, at fodterapeuterne har valgt vores pensionskasse, og det vidner om, at det vi har at tilbyde ikke er helt så ringe endda. Fodterapeuterne har blandt andet valgt PKA, fordi vi har udviklet PKA, så vi kan tilbyde de produkter, der efterspørges. Selvstændige og ansatte udenfor overenskomst har typisk en anden økonomi fx ved sygdom, hvor de ikke får løn under sygdom. Derfor har de brug for nogle andre produkter end de øvrige medlemmer. Det er også vigtigt at matche hvad andre pensionsudbydere tilbyder, da disse grupper vælger frit på markedet. Vi har udviklet en produktpakke, der er tilpasset netop de forhold der gælder for disse grupper.

Lidt senere skal I så stemme om, hvorvidt de skal have den mulighed.

Vi er imidlertid også åben over for at byde andre nye faggrupper velkommen i fællesskabet og tilbyde dem de samme gunstige vilkår.

Skattepolitik

I kølvandet på al balladen der har været med visse bankers og danskeres brug af skattely, har PKA-pensionskasserne netop vedtaget en skattepolitik, som er en integreret del af investeringsstrategien, som har det formål at sikre, at der opnås højest mulige afkast på en ansvarlig måde.

I PKA-pensionskasserne har vi aldrig benyttet os af skattely. Vi betaler som pensionskasse skat – i form af skat på investeringsafkastet - og de virksomheder, vi investerer i på medlemmernes vegne, betaler skat. Og i sidste ende betaler I skat af jeres pensioner. Så der bliver altså betalt relativt meget skat af pensionsopsparingen.

Skattepolitikken er som sådan ikke en ny måde at agere ansvarlig investor på – vi har fra bestyrelsens side dog ment, at det ville være hensigtsmæssigt at integrere en skattepolitik som en del af PKA-pensionskassernes etiske retningslinjer – dels for at sikre, at vi ikke bliver beskattet mere end vi i forvejen gøre og dels for at sikre at skattepolitikken håndteres på en ensartet og ansvarlig måde i alle pensionskassens investeringer.

Skattepolitikken kan koges ned til følgende:

PKA's tilrettelæggelse af investeringer og skattestruktur skal sikre:

(i) at de er i overensstemmelse med national lovgivning i de lande, hvor PKA investerer.
 (ii) at PKA betaler den rette skat af det samlede investeringsafkast.

- Skattepligten af PKA's investeringer bliver ikke overført til lande, hvor der ikke er en international anerkendt lovgivning eller praksis for skatter, regnskabsaflægelse, selskabsret og transparens – fx Panama
- PKA agerer med fuld åbenhed i forhold til skattemyndigheder og andre offentlige myndigheder.

Aflønninger i danske/udenlandske selskaber

Et andet aktuelt område, der handler om kroner og øre, er aflønninger af lederne danske og udenlandske selskaber. Topcheferes lønpakker bliver mere og mere komplicerede og indeholder mange elementer af både bonus og aktier.

Vi har i flere år haft fokus på aflønninger via vores britiske samarbejdspartner Hermes, der hjælper os med at udøve aktivt ejerskab i de mange globale selskaber, vi investerer i. Aflønningerne i nogle udenlandske selskaber er set med danske øjne astronomiske beløb, og Hermes har derfor på vores vegne flere gange stemt imod disse lønpakker, som vi anser for at være ude af trit med den værdi, de pågældende chefer bidrager med i de respektive selskaber.

I Danmark er beløbene i en noget anden målestok, om end de også kan være meget høje. Her er vi løbende i dialog med selskaberne. Så på den ene side skal vi sikre de bedst mulige afkast, på den anden side skal der ikke være ubalance mellem aflønning og værdiskabelse.

Derfor vil vi også fremadrettet følge denne udvikling tæt.

Grønne og sorte investeringer

Pensionskassen har de senere år øget investeringer i klimavenlige projekter markant og har sammen med de øvrige PKA-pensionskasser i dag ca. 17 mia. kr. investeret i bl.a. havmølleparker, solcelleanlæg og vandkraftværker.

Siden COP 21 i Paris i december 2015, har det imidlertid stået klart, at hvis verdens 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 forbrug af fossilt brændstof markant.

På baggrund af økonomiske og klimamæssige besparelser tog vi allerede hul på den del for et par år siden, da vi som de første herhjemme ekskluderede 31 selskaber, der alle havde mere end 90% af deres forretningsgrundlag bundet op på kul. Samtidig indledtes der dialog med selskaber, der havde 50-90% af deres indtægt fra kul med henblik på at få dem til at omstille sig til mere klimavenlige energikilder.

Sidste år gik vi videre og gik i dialog med selskaber, hvor 25-50% af forretningen stammer fra kulaktiviteter. Dialogen forventes afsluttet i 2017, og indtil videre er 13 af disse selskaber i gang med at reducere deres kulaktiviteter. PKA har derfor beholdt sin ejerandel i selskaberne. I alt er 40 selskaber blevet ekskluderet med aktiviteter inden for kul. Det har vist sig at være en god ting både for klimaet og pensionerne: De ekskluderede selskaber har tabt 50% af deres værdi, siden pensionskassen stoppede med at have penge i dem.

Modsat var der kontant belønning på grønne investeringer i 2016 ved salget af KK Windsolutions og havmølleparken Butendiek. En samlet gevinst for PKA-pensionskasserne på mere end 2 mia. kr. To meget forskellige investeringer: KK investerede PKA-pensionskasserne et meget beskedent beløb i for godt 30 år siden mens Butendiek havde kun været på bøgerne i få år, men fælles for det er, at de gav afkast på ca. en milliard kr. hver.

Alternative investeringer

På trods af, at pensionskassen sammen med de andre pensionskasser i mange år efterhånden har opbygget stor erfaring med at foretage kompetente alternative investeringer, er det et investeringsområde, der har stor bevågenhed, ikke mindst fra Finanstilsynet.

Bag betegnelsen alternative investeringer gemmer sig investeringer i fx ejendomme, havvindmølleparker, solenergi og infrastruktur.

Pensionskassen fik i 2016 et afkast på 8,5%, svarende til 3,9 mia. kr. Alternative investeringer bidrog med et afkast på 1,3 mia. kr.

Ordet 'alternative' kan i visse sammenhænge være negativt ladet, men i PKA ser vi det som en styrke og noget der sikrer robusthed og stabilitet i investeringerne. Alternative investeringer gør pensionskassen mere modstandsdygtig, hvis og når en ny økonomisk krise kommer. Mens aktiemarkedet dykker og renten er lav, vil mange alternative investeringer være langt mindre påvirkede, fordi de er bundet op i langsigtede aftaler.

Derfor vil der forsat i pensionskassen være fokus på den type af investeringer fremadrettet – især fordi det giver et godt og stabilt afkast til medlemmernes pensioner, men også fordi vi i mange tilfælde kan kombinere gode afkast med at gøre en positiv forskel. Det kan I læse og høre mere om, når I tager en runde og kikker på de bannere og plakater, der er sat op her i lokalet.

Ejendomme og bæredygtigt byggeri

Pensionskassen har i en del år været en markant investor på det danske boligmarked, og den position er kun blevet styrket i løbet af årene. Det har især været byerne Aarhus og København, der med den store tilflytning har holdt for med nybyggeri. Men også Odense og Aalborg er inde i en positiv udvikling, og pensionskassen har med de andre PKA-pensionskasser netop investeret i opførelsen af 140 lejligheder for en investering på 250 mio. kr. i Odense.

I Aalborg blev der i 2016 investeret i 150 ungdomsboliger, og PKA-pensionskasserne har nu samlet investeret i knap 360 ungdomsboliger i Aalborg og København.

På ejendomsområdet har vi også stigende fokus på at kombinere gode afkast med at gøre en positiv forskel. Derfor bliver nybyggeri opført meget energieffektivt, derfor har vi investeret i opførelsen af to svanemærkede byggerier i Hillerød og Rødovre, og derfor har vi en ambitiøs klimastrategi for vores ejendomme om at reducere co2-udledningen fra vores boligmasse med 40% frem mod 2020.

Det giver god mening ud fra både en økonomisk og klimamæssig betragtning, set i lyset af, at co2-udledningen fra den ældre boligmasse er meget stor. Og så efterspørges energivenlige boliger i stadig stigende grad.

Det er dog ikke kun de unge, vi bygger separate boliger til. På Grønttorvet i Valby er pensionskassen ved at opføre seniorboliger til ældre medlemmer over 60 år.

Vi har i mange år investeret med to klare mål for øje: At skabe et godt afkast og samtidig forsøge at gøre en positiv forskel, hvad enten det er via sociale investeringer som at yde mikrolån til fattige i Ulande eller via vores mange klimavenlige investeringer. Det er det mandat, vi har fået fra jer delegerede på vegne af medlemmerne – uden at gå på kompromis med det vi er sat i verden for: At sørge for at I får en økonomisk tryk alderdom.

Den tilgang til investeringer er kun mulig, fordi vi har en robust økonomi, fordi vi evner at skabe høje afkast og fordi vi har styr på omkostningerne.

Det vil i høre mere om på næste punkt på programmet, som er pensionskassens årsrapport, der giver et samlet billede af pensionskassens økonomi og vores investeringsresultater. Derfor går jeg ikke nærmere ind på økonomien her.

Det vil Nicolai Pilehave, PKA's finansdirektør, fortælle mere om.

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

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Jette Nielsen, Region Midtjylland takkede for en god og fyldestgørende beretning, og fandt det flot, at den nu var elektronisk. Jette Nielsen takkede også for PKA's sponsorat til DM i Skills i 2017 og håbede, at hun også næste år får mulighed for at gå på talerstolen og takke for et sponsorat til DM i Skills.

Endelig foreslog Jette Nielsen, at pensionskassen ser på mulighederne for at investere i bæredygtige og klimavenlige fødevarer som fx larver og insekter.

Delegeret bioanalytiker Jeppe Bach, Region Hovedstaden henviste til de årlige omkostninger, herunder faldet i administrationsomkostninger, og bemærkede, at han ikke kunne genkende det oplyste tal på 375 kr. fra hans egen pensionsoversigt. Jeppe Bach oplyste, at han nærmere betalte 900 kr. i årlige administrationsomkostninger.

Videre nævnte Jeppe Bach, at i forhold til ÅOP (årlige omkostninger i procent) betalte han 21 % af de årlige bidrag i administrations og forsikringsomkostninger. Selvom dette beløb blev afholdt af fællesskabet, var der tale om et meget stort beløb.

Endelig spurgte Jeppe Bach, om det var muligt at nedbringe pensionskassens investeringsomkostninger, da der måtte være nogle, der tjente mange penge på at forvalte pensionskassens investeringer.

Delegeret bioanalytiker Jytte Wermuth, Region Hovedstaden fandt, at det var en fin beretning og var glad for at læse mere om ansvarlige investeringer i beretningen om ansvarlige investeringer. Her havde Jytte Wermuth læst nøjere om udfasning af kul, hvilket var meget positivt. På side 21 i den skriftlige beretning fremgik det, at 40 selskaber var sat på negativlisten og 10 selskaber var i gang med at reducere deres afhængighed af kul. På side 3 i beretningen om ansvarlige investeringer fremgik det, at der var sat 40 selskaber på negativlisten, mens der var 23 selskaber, der reducerer deres anvendelse af kul. Et andet sted i beretningen om ansvarlige investeringer fremgik det, at der var 13 selskaber, der var i gang med at reducere anvendelsen af kul.

Jytte Wermuth spurgte, hvilke tal, der var korrekte, da der var tre forskellige tal i de to beretninger, der omhandlede det samme.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Lise Lotte Bjerger, Region Midtjylland takkede bestyrelsen for, at hun som medlem kunne sige, at pensionskassen var ansvarlig i forhold til betaling af skat.

Bestyrelsesmedlem, fysioterapeut Brian Errebo-Jensen bemærkede, at fysioterapeuter var en faggruppe med mange beskæftiget på det private arbejdsmarked. Brian Errebo-Jensen roste bestyrelsen og administrationen for at have erkendt de særlige behov dette indebærer, og formået at sammensætte en forsikringspakke målrettet mod privatansatte og selvstændige.

Brian Errebo-Jensen fandt det positivt, at der nu var mulighed for at kunne forsikre sig mod tab af erhvervsevne. Kombinationen af alderspension og tab af erhvervsevne vil gøre PKA attraktiv for de privatansatte medlemmer.

Delegeret bioanalytiker Lone Panton, Region Hovedstaden henviste til, at pensionskassens investering i Genan havde været drøftet på generalforsamlingen i 2016. Pensionskassen havde tabt en stor del af investeringen, og PKA var med i en redningsplan af selskabet.

Lone Panton bemærkede videre, at Genan nu igen var kommet ud med et underskud for 2016, og spurgte om dette betød, at pensionskassen igen skulle skyde flere penge i selskabet. Samtidig havde der været skrevet om en gældssanering i 2017, og PKA havde tilsyneladende skudt yderligere 500 mio. kr. ind i selskabet. Lone Panton spurgte, om der var overvejelser om, hvor længe pensionskassen skulle blive ved med at sende gode penge efter dårlige.

Formand Bo Libergren takkede indledningsvis for alle bemærkningerne til beretningen. Bo Libergren var enig i Jette Nielsens bemærkninger om den elektroniske beretning. Bo Libergren håbede på fortsat opbakning til DM i Skills. Med hensyn til forslaget om at investere i produktion af larver og insekter sagde Bo Libergren, at det kom an på, hvilke investeringsmuligheder, der viste sig. Bo Libergren understregede, at PKA ikke opstarter virksomheder.

Herefter henviste Bo Libergren til Jeppe Bachs spørgsmål om administrations- og investeringsomkostninger og bemærkede, at Finansdirektør Nicolai Pilehave efterfølgende ville besvare spørgsmålene om, hvor meget det enkelte medlem betaler i omkostninger.

Bo Libergren tilføjede, at det var hans erfaring, at nøgletal kunne stilles op på mange måder og tage udgangspunkt i fx formue eller indbetalinger. Men PKA lå rigtig godt an i alle sammenligninger med andre pensionskasser og livsforsikringsselskaber. Generelt lå arbejdsmarkedspensioner lavt i omkostninger.

Videre bemærkede Bo Libergren, at Jytte Wermuth havde spurgt til antallet af ekskluderede selskaber, hvilket investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen ville redegøre nærmere for.

Bo Libergren tilsluttede sig Lise Lotte Bjergeres bemærkning om skat.

Bo Libergren var enig med Brian Errebo-Jensen i, at det var godt, at pensionskassen havde indpasset sig efter et mere fleksibelt arbejdsmarked, herunder privatansatte, som pensionskassen skulle have løsninger klar til.

Med hensyn til Genan ville investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen kort redegøre for forløbet samt give en status. Bo Libergren tilføjede, at uanset det økonomiske forløb i investeringen, som bestyrelsen ikke var stolt over, så var man stadig glad for at have en investering i denne type virksomhed, der genanvender brugte bildæk, på bøggerne. Bo Libergren bemærkede afslutningsvis, at det kunne være svært at gardere sig mod noget, der lignede svindel.

Finansdirektør Nicolai Pilehave henviste til Jeppe Bachs spørgsmål om administrations- og investeringsomkostninger. Nicolai Pilehave oplyste, at administrationsomkostningerne på 375 kr. pr. medlem for 2017 var et gennemsnitsbeløb. Administrationsomkostningerne beregnes i forhold til de enkelte medlemmers indbetalinger, og hvis et medlem – som i dette tilfælde Jeppe Bach - indbetalte et højere pensionsbidrag end gennemsnittet, ville administrationsomkostningerne også være højere end de 375 kr.

Med hensyn til de 21 % i omkostninger af pensionsbidraget pegede Nicolai Pilehave på, at der var indeholdt såvel administrationsomkostninger som udgifter til forsikringsdækninger i dette beløb. Forsikringsdækning omfattede ikke administration, men var en forsikringspræmie.

Med hensyn til pensionskassens investeringsomkostninger ville de blive gennemgået nærmere under gennemgangen af årsrapporten. Investeringsomkostningerne var høje, hvilket skyldtes, at alternative investeringer havde højere omkostninger. Til gengæld giver alternative investeringer høje og stabile afkast.

Nicolai Pilehave understregede, at afkastet på 8,5 % i 2016 var efter fradrag af investeringsomkostninger.

Investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen henviste til Jytte Wermuths spørgsmål om eksklusion i forbindelse med selskaber med kulaktiviteter og oplyste, at 31 selskaber, som baserede 90 % eller mere af deres virksomhed på kul var blevet ekskluderet. 9 selskaber, som baserede 50 – 90 % af deres virksomhed på kul var ekskluderet. I denne gruppe var 10 selskaber fastholdt i porteføljen og 3 var på observationslisten. Dette svarede til, at i alt 40 selskaber var ekskluderet.

Nu går pensionskassen videre og ser på selskaber, hvor kul fylder 25- 50 %, men på sigt vil man gå endnu længere ned og se på selskaber, som har et stort CO2-aftryk.

Om Genan sagde Michael Nellemann Pedersen, at det havde været en meget trøls sag, men at der nu kunne anes lys for enden af tunnelen. Selskabet havde overskud på driften i 2016, og samtidig var det lykkedes at etablere ro på gældssiden, da Genan's banker havde givet lange finansieringstilsagn som led i en ny aftale. Der var tale om en fordelagtig aftale for Genan, hvor bankerne havde nedskrevet store beløb.

Michael Nellemann Pedersen oplyste, at de tre PKA-pensionskasser havde tilført kapital til Genan ad to omgange. Første gang var i 2014/2015, hvor de tre pensionskasser til sammen tilførte 225 mio. kr. Men samtidig modtog pensionskasserne en erstatning fra Deloitte, der kunne modregnes i den tilførte kapital.

I forbindelse med anden rekonstruktion i 2016 tilførte de tre pensionskasser samlet 200 mio. kr. til Genan, men samtidig nedskrev bankerne gælden massivt. Det var Michael Nellesmann Pedersens opfattelse, at de beløb, som pensionskasserne havde tilført i forbindelse med de to rekonstruktioner havde en god mulighed for at blive forrentet og pensionskassen kunne modtage de beløb, der var tilført i forbindelse med rekonstruktionerne tilbage. Genan var nu en sund virksomhed med en fornuftig balance, kapitalstruktur og drift.

Afslutningsvis sagde Michael Nellesmann Pedersen, at hensigten var at afhænde virksomheden i løbet af en årrække, og der eva interesse fra købere til denne type virksomhed.

Da der ikke var yderligere spørgsmål eller bemærkninger afsluttede dirigenten debatten om bestyrelsens beretning.

Beslutning:

Generalforsamlingen tog bestyrelsens beretning til efterretning.

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

Finansdirektør Nicolai Pilehave oplyste, at han siden 1. juni sidste år havde været finansdirektør i PKA. Det var derfor hans første generalforsamling i pensionskassen, hvilket han havde set frem til. Nicolai Pilehave henviste til den udsendte årsrapport. Årsrapporten var på side 10 og 12 forsynet med en blank revisionspåtegning, og var underskrevet af direktion, bestyrelse og revision.

Om året 2016 sagde Nicolai Pilehave, at der nærmest traditionen tro ikke havde været tale om et stille år, set fra et økonomisk perspektiv.

Udsvingene på de finansielle markeder havde været store igen i år, men årsagerne her til var forskellige fra de tidligere år. Der havde været store udsving i de globale aktiekurser og i obligationsrenterne. I første halvår først faldt aktierne, for siden at stige frem mod Sankt Hans. For renterne derimod pegede pilen stort set kun nedad i den første del af året, selvom renterne allerede ved årets start var lave.

Årsagerne til disse bevægelser var faldende oliepriser, bekymring om den faldende vækst i Kina og fortsat uro i Mellemøsten. Da markederne fandt ud af, at der ikke var så meget nyt, rettede aktiekurserne sig igen. Samtidig gjorde centralbankerne deres for at holde renterne lave for at stimulere økonomierne indtil den spirende vækst havde fået fat.

Der var to store begivenheder, der påvirkede de finansielle markeder i 2016. Den først var **Brexit**. Resultatet af det britiske EU-valg kom bag på investorerne, og den umiddelbare markedseffekt var nærmest panisk, og pundet faldt umiddelbart 10-15% i værdi. Men allerede kort efter afstemningen kunne det konstateres, at selv ikke den uafklarede politiske situation, kunne formå at holde markedskurserne nede. Men over sommeren forstærkede positive økonomiske nøgletal den positive markedsudvikling.

Efter det britiske NEJ, blev **Donald Trump** overraskende valgt til ny amerikansk præsident. Markederne reagerede kortvarigt som analytikerne havde spået, men inden den første handelsdag var overstået, var både renterne og aktierne steget.

Aktierne steg som en reaktion på, at Trump forventeligt ville sætte yderligere skub i væksten. Renterne steg med udsigten til stigende inflation, som følge af den stigende vækst. Aktierne steg i 2016 gennemsnitligt ca. 10%, mens de lange renter faldt ca. 0,40%-point til 1,2%, hvilket er lavt.

Det forgangne år blev også et år, der skrev sig ind i historiebøgerne. Og udviklingen på de finansielle markeder påvirkede også pensionskassens resultat.

Herefter gennemgik Nicolai Pilehave hovedpunkterne i den forestående præsentation af årsrapporten for 2016.

Nicolai Pilehave fremhævede under punktet 'PKA 2016' særligt to begivenheder i 2016, som relaterede sig til investeringer i vindenergi. PKA solgte efter mange års ejerskab selskabet KK Wind Solutions, som leverer teknologi til vindmøller. PKA fik mere end 100-doblet investeringen, og tjente i omegnen af 1 mia. kr. Den anden begivenhed var salget af vindmølleparken Butendiek. PKA-pensionskasserne tjente samlet set ca. 1 mia. kr. på salget.

Salget af Butendiek havde også betydning for værdiansættelsen af pensionskassens øvrige vindmølleinvesteringer, da man nu havde en klar markedsobservation. Salget betød, at pensionskassen havde opnået et afkast på 25% på idrifttagne vindmølleparker.

Det var ikke alene investeringen i vindmøller, som udgjorde pensionskassens grønne investeringer. Pensionskassen foretog også i 2016 en investering i et biomassekraftværk i England. Værket kommer til at fyre med bæredygtig biomasse, og vil i 2020 producere elektricitet til at dække ca. 600.000 britiske husstandes årlige strømforbrug. Investeringen i biomassekraftværket var i tråd med pensionskassens strategi om at gøre en positiv forskel for klimaet og samtidig skabe et godt afkast til medlemmerne.

Med investeringen var pensionskassen samtidig med til at lægge kimen til sikring af langsigtede stabile afkast. Et godt supplement til de lave renter. Samtidig vil investeringen forventeligt være mindre følsom i perioder med uro på de finansielle markeder. Dermed var investeringen med til at understøtte mulighederne for, at medlemmerne kan opnå pensionsstigninger i årene fremad.

Næste punkt var risikostyring med særlig fokus på den finansielle risikostyring. Finansiell risikostyring omfattede de vurderinger, der udarbejdes i relation til investeringerne, pensionsforpligtelserne og kapitalituationen.

Nicolai Pilehave oplyste, at Solvens II, som var de nye fælleseuropæiske solvensregler, trådte i kraft 1. januar 2016. Grundlæggende skal Solvens II reglerne medvirke til at give medlemmer betryggende beskyttelse i forhold til deres opsparing samt understøtte den finansielle stabilitet. Dette sikres ved, at der er en fast metode til beregning af solvenskravet, hvor alle relevante tabsmuligheder indgår. Den benytter pensionskassen også. I øvrigt havde Solvens II ikke så mange synlige aftryk i årsrapporten.

I stedet henviste Nicolai Pilehave til risikobilledet i pensionskassen. Pensionskassen anvender grundlæggende 2 risikostyringsmodeller SCR og PBG. SCR beskytter de garanterede pensioner. Det betyder, at der anvendes en standardmodel, til at opgøre hvor stor en kapital pensionskassen skal have, så pensionskassen kan klare selv meget store tab, uden at det går ud over de garanterede forpligtelser.

PBG er pensionskassens egen risikomodel, som er udviklet for at beskytte de forventede pensioner. De forventede pensioner er de pensioner, som fremgår af pensionsprognoserne. Det var naturligvis vigtigt for pensionskassen at kunne holde det, der stilles i udsigt, så medlemmerne dels får stabile pensioner, men også så medlemmerne oplever pensionsstigninger.

Nicolai Pilehave illustrerede pensionskassens placering i SCR systemet, og konstaterede, at pensionskassen var omkring 300 % overdækket i forhold til lovens krav. Dette var udtryk for en robust og velkonsolideret pensionskasse.

Herefter gennemgik Nicolai Pilehave pensionskassens placering i den nye risikomodel, som bestyrelsen skulle anvende. Nicolai Pilehave oplyste, at søjlen viste den buffer, der beskytter de forventede pensioner. Med den nye model stiger bufferne, da pensionskassen i højere grad kan drage fordele af principperne i de nye officielle solvensregler.

Den nye PBG model opererer med to risikoniveauer – PBG Øvre og PBG Nedre – som udtrykker hvilke tab, pensionskassen kan tåle i forskellige risikoscenarier. De er vist med røde streger i figuren.

I den nye PBG model styres efter, at bufferen som udgangspunkt skal ligge mellem PBG Øvre og PBG Nedre. Hvis bufferen ligger over PBG Øvre, kan risikoen øges, eller kontorenten kan hæves. Dette var netop tilfældet for pensionskassen, der således var i en position til at kunne øge investeringsrisikoen og give en højere kontorente, uden at bringe de forventede pensioner i fare.

Med henblik på at teste, hvor robust pensionskassen var, havde PKA foretaget en stress test, hvor man simulerede en ny finanskriser. Den viste, at pensionskassen uden problemer kunne klare en finanskriser, hvor aktierne faldt 25 %, renten faldt 0,5 % og øvrige aktiver faldt 5 % – 15 %. Dette understregede stabiliteten i den investeringsportefølje, som pensionskassen havde opbygget over de seneste år, med aktiver, som var stabile selv i krisetider.

Herefter gennemgik Nicolai Pilehave den regnskabsopstilling, som PKA kaldte 'den alternative regnskabsopstilling', og som illustrerede pensionskassens resultat ud fra et medlemsperspektiv.

Pensionskassen havde i 2016 haft et pensionsresultat på 4.955 mio. kr., og medlemmerne havde fået tilskrevet 1.526 mio. kr. i kontorente, mens det resterende beløb var henlagt til fremtidig bonus.

Afkastet efter skat havde været på 3.292 mio. kr. Hertil kom, at Risiko- og omkostningsresultatet var positivt. Rentefaldet betød, at der skulle hensættes flere midler for at kunne honorere pensionerne fremadrettet. Pensionskassen skulle hensætte mere til stigende levetid. Effekten af Førtidspensionsreformen var indregnet, hvilket efter alt at dømme ville indebære at færre blev tilkendt førtidspension. I 2016 implementerede pensionskassen generalforsamlingsbeslutningen om, at beregningerne skete ud fra, at medlemmerne går på pension ved deres folkepensionsalder i stedet for alder 65. Dette betød, at de garanterede ydelser faldt.

Når der blev taget højde for disse effekter, var der 4.955 mio. kr. i pensionsresultat. Dette resultat blev fordelt med 566 mio. kr. til egenkapitalen. 1.526 mio. kr. blev tilskrevet i kontorente og endelig lægges 2.863 mio. kr. i bonuspotentialerne, hvoraf 2.223 mio. kr. stammede fra den udskudte pension. Opgørelsen viste, at medlemmerne

havde haft et godt resultat i 2016 på 10,9% i forhold formuen, hvoraf de 8,5% kom fra investeringsafkastet.

Herefter gennemgik Nicolai Pilehave pensionskassens afkast (N1) for 2016. Der var i 2016 opnået et flot afkast på 8,5%, hvilket var en kraftig forbedring i forhold til 2015, men også i forhold til 5 års gennemsnittet på 7,8%, var afkastet i 2016 bedre.

Der var i 2016 et positivt afkast på alle aktivklasser, hvilket var ret så usædvanligt. Det samlede afkast var 3,9 mia. kr., hvilket svarer til 8,5%. Det bedste relative afkast blev opnået på infrastruktur, hvor pensionskassen fik et afkast på 15,7%. Dette afkast var i høj grad opnået som følge af investeringerne i vindmøller. I forhold til den investerede kapital, var det børsnoterede aktier, kreditobligationer og renteafdækningen, som havde bidraget mest til det opnåede afkast.

Nicolai Pilehave pegede dog på, at det ud over årets afkast, hvor kun ATP og Lærernes Pension havde klaret sig bedre end pensionskassen, var relevant at se på afkastet over en periode. I forhold til det gennemsnitlige afkast på en 5-årig horisont klarede pensionskassen sig godt, med et gennemsnitligt afkast på 7,8%.

Herefter henviste Nicolai Pilehave til kontorenten, som var forrentningen af medlemmernes depoter. I 2016 fik medlemmerne en kontorente på 4,8%. Bestyrelsen havde, som formanden også orienterede om, besluttet, at kontorenten for 2017 fastsættes til 5%. Det er en kontorente i den høje ende i forhold til andre pensionskasser, og vil være med til at sikre medlemmerne pensionsstigninger.

Samtidig forventede bestyrelsen, at pensionskassen kunne give en kontorente på 5 % i de kommende 5 år.

Om pensionsstigninger illustrerede Nicolai Pilehave, at medlemmerne har fået flere penge til pensionstilværelsen. Et typisk 40-årigt medlem i pensionskassen kunne i 2011 se frem til en årlig livsvarig pension på godt 80.000 kr. I 2016 kunne samme medlem se frem til en årlig livsvarig pension på knap 173.000 kr. til det stadig længere liv. En stigning på 93.000 kr.

Nicolai Pilehave fremhævede, at stigningen i medlemmets pension havde flere årsager:

- Fra 2011 til 2016 havde medlemmet betalt 7.536 kr. mere om året til pension via lønnen. Samtidig var pensionsalderen blevet hævet, så medlemmet betalte ind til pensionen i flere år
- Pensionskassen havde leveret et gennemsnitligt afkast over de seneste 5 år på knap 8%. I samme periode var administrationsomkostningerne faldet med 30%. De faldende omkostninger og de høje afkast gav flere penge til medlemmets pension
- Endelig havde antallet af førtidspensionister været lavere igennem en årrække, så pensionskassen havde haft mulighed for at lægge mere til side til medlemmernes alderspension og mindre til førtidspension

Derefter gennemgik Nicolai Pilehave pensionskassens administrationsomkostninger.

Omkostningerne er faldet igen i 2016 og faldt endnu engang i 2017. Årsagen hertil var effektiviseringer, som med succes var gennemført i både PKA og i Forca. I 2016 var omkostningerne pr. medlem knap 400 kr., mens de i 2017 forventeligt vil være 375 kr.

Den verserende moms sag med SKAT, som pensionskassen og en række andre pensionskasser har kørende, var fortsat uafklaret. Når den var endelig afgjort, ville den forventelig medføre et yderligere ekstraordinært fald i omkostningerne.

Sammenlignet med de øvrige selskaber lå pensionskassen i 2016 flot i forhold til administrationsomkostninger kun overgået af enkelte andre pensionskasser. I 2017 falder pensionskassens omkostninger yderligere. PensionDanmark og Industriens Pension har dog fortsat lidt lavere omkostninger i kraft af, at de har mange medlemmer at fordele omkostningerne ud på. Så jo flere nye medlemmer pensionskassen kan hente ind, jo flere vil der også være at fordele omkostningerne på.

Nicolai Pilehave oplyste, at investeringsomkostningerne tidligere har været vist år-for-år. Men da en del af investeringsomkostningerne skyldes en præstationsbetaling, såfremt pensionskassen har opnået høje afkast, kan der forekomme udsving år-for-år. Derfor havde man i år valgt at vise investeringsomkostningerne set over en 5-årig periode.

I den 5-årige periode udgjorde investeringsomkostningerne 0,70%, hvoraf de faste omkostninger udgjorde 0,55%, og præstationsbetalingen udgjorde 0,15%. Omkostningerne afspejler pensionskassens investeringsstrategi. Allokeringen til infrastruktur investeringer og andre aktivklasser, der skal medvirke til at stabilisere afkastet, er relativt omkostningstunge; men disse havde i 2016 også været 'afkast-tunge'. Nicolai Pilehave understregede, at afkastet var opgjort efter omkostninger.

Om den økonomiske udvikling indtil videre i 2017 oplyste Nicolai Pilehave, at der umiddelbart var udsigt til endnu et år med op- og nedture. I årets første måneder har markederne vist sig fra deres relativt pæne side. Aktierne var steget ca. 5%, mens renteniveauet stort set var uændret. Risiko-billedet så fortsat positivt ud, så pensionskassen var klar til at øge risikobudgettet, med henblik på at få et højere forventet afkast.

Nicolai Pilehave opsummerede afslutningsvis pensionskassens økonomiske situation. Pensionskassen havde haft et flot afkast på investeringer i vindenergi. Kimen til høje og stabile afkast var lagt. Pensionskassen havde haft et højt afkast og var robust på kort og langt sigt. Administrationsomkostningerne var faldende samtidig med, at kontorenten var høj og stigende, hvilket fører til pensionsstigninger hos medlemmerne.

Delegeret fysioterapeut Holger Hautopp, Region Hovedstaden havde to spørgsmål til pensionskassens investeringer. Holger Hautopp henviste til investeringen i biomasse kraftvarmeværk og bemærkede, at der i den forbindelse var en diskussion om der anvendes affald fra landbrugsjord som biomasse eller såkaldt anden generations biomasse, hvor der er tale om affald, der ikke stammer fra landbrugsjord.

Videre var Holger Hautopp bekendt med, at pensionskassen havde såkaldte katastrofeinvesteringer, men afkastet fremgik ikke klart. Holger Hautopp så disse investeringer som en slags kasino investeringer, der kunne gå begge veje. Holger Hautopp spurgte, om pensionskassen ville investere i katastrofeinvesteringer fremadrettet.

Investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen bemærkede indledningsvis, at Holger Hautopp pegede på et meget centralt spørgsmål i forhold til den biomasse, der anvendes på biomasseværker. Der havde været indgående drøftelser om dette i PKA. Det er afgørende, at man kan sige god for, at der er tale om grøn energi ud fra en kredsløbsbetragtning.

Der blev anvendt træ fra skove i USA. Der var tale om affaldstræ, som ellers ville afgive CO₂ i forbindelse med, at det henlå og rådne. I stedet udnyttedes energiindholdet i dette affaldstræ.

Michael Nellemann Pedersen oplyste, at anvendelse af biomasse var støtteberettiget fra den engelske regering. Den engelske regering tjekker det træ, der anvendes, da der er stor opmærksomhed på, at biomassen overholder retningslinjerne.

Herefter pegede Michael Nellemann Pedersen på de såkaldte katastrofeobligationer eller ILS, som de også blev kaldt. Michael Nellemann Pedersen oplyste, at pensionskassen tog en del af risikoen fra forsikringsselskaberne fx vedrørende områder, som var særligt udsatte som fx den amerikanske østkyst, hvor det ellers ville være svært for husejere at tegne en forsikring. Forsikringsselskaberne videresælger en risiko mod betaling af en præmie til pensionskassen.

PKA var de første til at indgå i disse investeringer i Danmark. PKA havde ansat managere, der bl.a. gennemgår vejrmønstre og vurderer, om der er en fornuftig balance mellem risiko og afkast. PKA havde haft disse investeringer siden 2011 og havde i perioden opnået et afkast på 3,5 mia. kr. for alle tre pensionskasser. Heraf havde Pensionskassen for Sundhedsfaglige opnået knap 25 %. Der ville komme år, hvor pensionskassen ikke ville opnå et afkast, men der havde været tale om en god investering for pensionskassen.

Da der ikke var yderligere spørgsmål eller bemærkninger til årsrapporten, satte dirigenten denne under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte enstemmigt den fremlagte årsrapport. Generalforsamlingen godkendte i forbindelse hermed resultatopgørelsen og balancen.

Ad punkt 4. Forslag om optagelse af fodterapeuter som faggruppe i pensionskassen

Næstformand Tina Nør Langager, formand Ergoterapeutforeningen bemærkede indledningsvis, at bestyrelsen foreslog, at pensionskassen bød endnu en faggruppe inden for i fællesskabet. Der er tale om fodterapeuterne, som er kendt fra både FTF og Sundhedskartellet, der gerne vil være en del af pensionskassen.

Bestyrelsen fandt, det var en god ide at byde fodterapeuterne velkommen af flere forskellige grunde.

Den vigtigste grund var enkel: fodterapeuterne var en faggruppe, som naturligt passede ind i pensionskassen. Fodterapeuterne ligner pensionskassens medlemmer.

Videre pegede Tina Nør Langager, at det var værd at bemærke, at jo flere medlemmer, der var i pensionskassen, jo flere var med til at betale for administrationen af medlemmernes pensioner – hvilket var til gavn for alle.

Hertil kom, at en optagelse af fodterapeuterne i pensionskassen helt naturligt bidrog til udviklingen i forhold til to beslutninger, som blev truffet på generalforsamlingen i 2015.

Den ene beslutning var, at medlemmer af de faglige organisationer, som var ansat uden for overenskomst eller var selvstændige, også kunne optages som medlemmer i pensionskassen. Den anden var, at bestyrelsen kunne oprette særlige ordninger for grupper af medlemmer. Den sidste mulighed var specielt designet til at kunne oprette en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne til selvstændige.

Tina Nør Langager oplyste, at kun en beskedent del af fodterapeuterne var ansat under overenskomst – der var tale om under 40. Næsten alle de godt 1.800 fodterapeuter var selvstændige. Og netop fordi, der var så mange selvstændige fodterapeuter, var der et rationale i at udvikle og tilbyde en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne. Selvstændige havde et klart behov for også at kunne være dækket under midlertidig sygdom, fordi de i den situation mistede deres indtægt og samtidig havde udgifter til deres klinik. Der var så mange selvstændige fodterapeuter, at der kunne forventes en god tilslutning til dækningen.

Tina Nør Langager nævnte videre, at der var tale om en lille gruppe af overenskomstanstattede fodterapeuter, som vil blive optaget i pensionskassen med fuldstændig samme rettigheder og pligter som alle andre medlemmer, der optages i henhold til de kollektive overenskomster.

De selvstændige fodterapeuter vil blive tilbudt en forsikringspakke, der indeholder en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne. Og i forbindelse med var det naturligt, også at tilbyde denne forsikringspakke til de selvstændige fra de øvrige faggrupper.

Tina Nør Langager fremhævede, at dækningen ved tab af erhvervsevne skulle hvile i sig selv. Det måtte ikke blive en økonomisk belastning for pensionskassens øvrige medlemmer, at der blev tilbudt en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne til de selvstændige.

Som et led i pensionspakken vil de selvstændige også få mulighed for at justere deres gruppeforsikring ved kritisk sygdom og død, og de vil få mulighed for at oprette opsparing i markedsrente. Markedsrente var den opsparingsform, hvor afkastet bliver tilskrevet direkte på medlemmernes konto, men hvor pensionerne også ville blive sat ned, hvis afkastet blev negativt.

Tina Nør Langager pointerede, at det stadigvæk var bestyrelsens opfattelse, at gennemsnitsrente var det bedste produkt til pensionskassens medlemmer. Al informationsmateriale om ordningen til fodterapeuterne ville tage udgangspunkt i pensionskassens eksisterende gennemsnitsrenteprodukt.

Endelig berørte Tina Nør Langager fodterapeuternes plads i pensionskassens medlemsdemokrati. Det var aftalt med Danske Fodterapeuter, at det blev formanden for Danske Fysioterapeuter, Tina Lambrecht, der varetog fodterapeuternes interesser i bestyrelsen. Fodterapeuterne ville altså ikke få en selvstændig plads i bestyrelsen.

I forhold til delegeret forsamlingen blev der lagt op til, at fodterapeuterne ville få to delegerede i pensionskassen, og at de to fodterapeuter blev valgt på landsplan. Tina Nør Langager fremhævede, at det var aftalt med Danske Fodterapeuter at udvide antallet af delegerede op til maksimalt syv, i takt med, at der kom tilstrækkelig mange medlemmer i pensionskassen.

Tina Nør Langager foreslog, at generalforsamlingen bemyndigede bestyrelsen til at ændre vedtægten i overensstemmelse hermed.

Med disse bemærkninger henstillede Tina Nør Langager til generalforsamlingen at vedtage bestyrelsens forslag.

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

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte enstemmigt at optage fodterapeuter som faggruppe i pensionskassen ved at foretage følgende ændringer i pensionskassens vedtægt og pensionsvilkår:

Vedtægt

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

Som medlemmer af pensionskassen optages kost- og ernæringsfaglige, herunder oldfruer, ergoterapeuter, fysioterapeuter, **fodterapeuter**, bioanalytikere og jordemødre, der er berettiget og forpligtet til medlemskab af pensionskassen efter reglerne i pensionsvilkår §§ 1 og 1 a.

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

Delegerede vælges blandt medlemmerne af pensionskassen pr. 31. august i valgåret. Landet opdeles i 6 valgkredse, hvor der vælges i alt **202** delegerede. **De 193 delegerede fordeles** på faggrupperne kost- og ernæringsfaglige, ergoterapeuter, fysioterapeuter, bioanalytikere og jordemødre og i forhold til disses medlemstal pr. 31. december i året før valget. Hver faggruppe skal have mindst én delegeret i de 5 valgkredse i Danmark. Under faggruppen 'kost- og ernæringsfaglige' vælges én oldfrue på landsplan. **Der vælges endvidere to fodterapeuter på landsplan.** For valgkreds 6 vælges en delegeret fra Grønland fælles for alle faggrupper og en delegeret fra Færøerne for hver faggruppe. Medlemstallene for valgkreds 6 indgår ikke i beregningen af fordelingen af delegerede til de øvrige valgkredse. Landet består af følgende valgkredse:

Nr.	Valgkreds
1.	Region Hovedstaden, samt medlemmer bosat uden for valgkredsene
2.	Region Sjælland
3.	Region Syddanmark
4.	Region Midtjylland
5.	Region Nordjylland
6.	Grønland/Færøerne

§ 12, stk. 3 ændres formuleres som følger (ændring tilføjet med **fed**):

Indkaldelse af kandidatforslag sker senest den 15. september i valgåret ved indrykning af opslag i 'Fysioterapeuten', 'Ergoterapeuten', '**Fodterapeuten**', 'Køkkenliv', 'danske bioanalytikere' og 'Tidsskrift for Jordemødre' samt på anden vis til samtlige medlemmer af pensionskassen. Indkaldelse sker endvidere ved brev til samtlige oldfruer i pensionskassen.

§ 13, stk. 2 ændres formuleres som følger (ændring tilføjet med **fed**):

Stk. 2. Ved generalforsamlingens valg af medlemmer og suppleanter til pensionskassens bestyrelse, anvendes følgende afstemningsregler:

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for kost- og ernæringsfaglige, kan alene kost- og ernæringsfaglige afgive stemme.

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for ergoterapeuter kan alene ergoterapeuter afgive stemme.

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for fysioterapeuter kan alene fysioterapeuter **og fodterapeuter** afgive stemme.

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for bioanalytikere kan alene bioanalytikere afgive stemme.

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for jordemødre kan alene jordemødre afgive stemme.

Et medlem vælges ved simpelt stemmeflertal.

Opstilles der kun én kandidat, er denne valgt uden afstemning.

Er der opstillet to kandidater, og opnår de lige mange stemmer, afgøres valget ved lodtrækning.

§ 16, stk. 1 ændres formuleres som følger (ændring tilføjet 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 (**herunder fodterapeuter**), 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 inden for regnskabsvæsen eller revision og en relevant uddannelse eller praktisk jobberfaring 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.

I **§ 25** tilføjes et nyt stk. 4:

§ 25. Pensionskassens reserver

Pensionskassens reserver består af de pensionsmæssige hensættelser, overskudskapital (særlige bonushensættelser), egenkapital og eventuelt andre reserver.

Stk. 2. Underskud, uanset oprindelse, kan dækkes af pensionskassens reserver efter kollektive og solidariske principper, således at bonuspotentiale – hensat kollektivt eller individuelt – fuldt ud kan anvendes til at dække medlemmernes andel af et underskud.

Stk. 3. Underskud, der ikke kan dækkes af pensionskassens reserver, medfører nedsættelse af pensionerne.

Stk. 4. Reglerne i stk. 1-3 gælder ikke for pensionsordninger på markedsrente.

§ 26a stk. 4 ændres og formuleres som følger (ændringer markeret med **fed**):

Stk. 4. Bonus tildeles i henhold til det af bestyrelsen godkendte bonusregulativ. **Pensionsordninger oprettet på markedsrente deltager ikke i pensionskassens normale bonusfordeling.**

Pensionsvilkår

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

Som medlemmer af pensionskassen optages uden afgivelse af helbredsoplysninger kost- og ernæringsfaglige – herunder oldfruer – ergoterapeuter, fysioterapeuter, **fodterapeuter**, bioanalytikere og jordemødre, der er berettiget og forpligtet til medlemskab af pensionskassen i henhold til

- 1) den regionale overenskomst med Kost og Ernæringsforbundet eller – for oldfruer – Ledernes Hovedorganisation, Ergoterapeutforeningen, Danske Fysioterapeuter, Danske Bioanalytikere eller Jordemoderforeningen.
- 2) overenskomst indgået mellem Kost- og Ernæringsforbundet eller – for oldfruer – Ledernes Hovedorganisation, Ergoterapeutforeningen eller Danske Fysioterapeuter og KL,
- 3) en tilsvarende kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, som er indgået af Kost og Ernæringsforbundet eller – for oldfruer – Ledernes Hovedorganisation, Ergoterapeutforeningen, Danske Fysioterapeuter, Danske Bioanalytikere eller Jordemoderforeningen,
- 4) en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, som er indgået af Kost & Fødselafdelingen, Ergoterapeutforbundet, Føroya Fysioterapeuter, Bioanalytikarafelagið eller Ljósmdrafelag Føroya og Færøernes Landsstyre, eller
- 5) en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, som er indgået af Inuusutis-salerisut Nerisassalerisullu Kattuffiat eller Tjenestemænds- og Overenskomstansattes Centralorganisation i Grønland, Ergoterapeuter i Grønland, Fysioterapeuter i Grønland, Aaviaasut Kalaallit Nunanni eller Ernisussiortuunerit Kattuffiat og Grønlands Hjemmestyre.

§ 1, stk. 2 ændres formuleres som følger (ændring tilføjet med **fed**):

Som medlemmer af pensionskassen kan endvidere optages kost- og ernæringsfaglige, ergoterapeuter, fysioterapeuter, **fodterapeuter**, bioanalytikere og jordemødre, der er berettiget og forpligtet til medlemskab af pensionskassen i henhold til en tilsvarende kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, som er indgået af andre overenskomstparter end nævnt i stk. 1, forudsat at overenskomsten, aftalen eller lignende godkendes af Kost- og Ernæringsforbundet eller – for oldfruer – Ledernes Hovedorganisation, Ergoterapeutforeningen, Danske Fysioterapeuter, Danske Bioanalytikere eller Jordemoderforeningen.

§ 1a, stk. 1 ændres formuleres som følger (ændring tilføjet med **fed**):

Som medlemmer af pensionskassen kan endvidere optages kost- og ernæringsfaglige - herunder oldfruer - ergoterapeuter, fysioterapeuter, **fodterapeuter**, bioanalytikere og jordemødre,

- der er ansat i henhold til en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, som nævnt i § 1, stk. 1, og som er berettiget men ikke forpligtet til medlemskab af pensionskassen, eller
- der er ansat i henhold til en aftale, der ikke er en kollektiv overenskomst eller lignende, hvis
 - 1) ansættelsesaftalen fastsætter pligt til medlemskab af pensionskassen,
 - 2) ansættelsesaftalens forpligtelse til medlemskab ikke kan ændres uden pensionskassens samtykke, og
 - 3) bidrag indbetales efter regler fastsat af bestyrelsen.

Generalforsamlingen bemyndigede bestyrelsen til at regulere antallet af delegerede fodterapeuter, så antallet af delegerede fodterapeuter udvides til 3, når der er optaget 750 fodterapeuter i pensionskassen. Herefter vil der for hver 250 nye fodterapeuter i pensionskassen ske en forøgelse af antallet af delegerede med en op til maksimalt syv delegerede fodterapeuter. Antallet af fodterapeuter opgøres den 1. januar i år, hvor der skal afholdes delegeretvalg. Generalforsamlingen bemyndigede bestyrelsen til at ændre vedtægtens § 12, i overensstemmelse hermed.

Ad punkt 5. Forslag til ændring af pensionsvilkår

5.1 Kontant udtrædelsesgodtgørelse for pensionsordninger uden fradragsret

Næstformand Tina Nør Langager, formand Ergoterapeutforeningen oplyste, at der var tale om en præsentation af et meget teknisk forslag, men hun ville prøve at forklare forslaget så enkelt som muligt.

Det grønlandske landsting vedtog sidste år en ændring af skattelovgivningen, som indelbar, at der ikke længere gives fradrag for indbetalinger til pensionsordninger i udlandet – herunder Danmark.

For at sikre en rimelig håndtering af pensionsbidrag der blev indbetalt fra Grønland, var PKA nødt til at indføre en mulighed for at medlemmerne, der arbejdede i Grønland, kunne få det, der i branchen kaldtes en § 53A-ordning. Dette var en pensionsordning, hvor der ikke var fradrag for indbetalingerne, hvor udbetalingerne var skattefrie, og hvor afkastet blev beskattet anderledes end afkastet på en ordning, der er fradrag for i Danmark. En sådan ordning var i bilaget omtalt som en ikke-fradragsberettiget ordning.

Tina Nør Langager bemærkede, at alle medlemmer, der arbejdede i udlandet, ville kunne benytte sig af denne ordning.

De fleste af de medlemmer i pensionskassen, der havde taget arbejde i Grønland, vendte tilbage til Danmark inden for en kortere årrække. Disse medlemmer vil i fremtiden komme tilbage til en pensionsordning, der vil have en lille del, som var oprettet uden fradragsret.

Den lille del med skattefri udbetaling ville selvstændigt fremgå alle steder, hvor medlemmet kunne læse om sine dækninger – altså både ved alderspension, førtidspension, udbetaling af børnepension og ved pension ved død.

Dette kunne efter bestyrelsens opfattelse blive uoverskueligt, og bestyrelsen ville derfor gerne give medlemmerne mulighed for at samle deres pensionsordning på den primære ordning i pensionskassen.

Men rent skattemæssigt var det ikke muligt blot at overføre pengene fra den ene ordning til den anden.

Skattelovgivningen gav mulighed for, at et medlem kunne få sin § 53A-ordning udbetalt kontant. Men det gjorde pensionsvilkårene i pensionskassen ikke. Tina Nør Langager fremhævede, at det ikke var hensigten med pensionsordningen, at medlemmerne skulle have deres pensionsopsparring til rådighed, før de gik på pension.

Men bestyrelsen ville gerne åbne for, at der kunne ske en udbetaling, hvis beløbet med det samme sættes ind på den almindelige pensionsordning, og dermed ikke blev udbetalt til medlemmet.

Dette gav medlemmet et skattefradrag i den skattepligtige indkomst svarende til det beløb, der blev indskudt på den almindelige pensionsordning.

Tina Nør Langager oplyste, at dette indebar, at medlemmet vil få en lidt lavere pension udbetalt efter skat, fordi medlemmet havde opnået et fradrag i den skattepligtige indtægt i forbindelse med indskuddet. Så længe denne skattefordel ikke blev for stor, var det bestyrelsens opfattelse, at det var rimeligt at prioritere hensynet til, at medlemmerne kunne få det bedste overblik over deres pensionsordning.

På den baggrund foreslog bestyrelsen, at løsningen kun kom til at gælde for mindre § 53A-ordninger, og at bestyrelsen bemyndiges til at sætte en grænse for, hvad en mindre ordning er. I første omgang ville bestyrelsen fastsætte grænsen til 50.000 kr.

Med disse bemærkninger overlod Tina Nør Langager forslaget til generalforsamlingens behandling, og anbefalede generalforsamlingen at støtte forslaget.

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

Beslutning:

Generalforsamlingen besluttede at indsætte en ny bestemmelse i pensionsvilkårenes § 22. Bestemmelsen indsættes som stk. 3 (ændring markeret med **fed**):

§ 22.

Medlemmet kan ikke udtræde af pensionskassen mod udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse.

Stk.2. Medlemmer kan dog ansøge om at udtræde af pensionskassen mod udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse når

- 1) medlemmet er emigreret, eller
- 2) pensionsordningens størrelse er lig med eller mindre end 25.000 kr. (2012-niveau). Beløbet reguleres i henhold til personskattelovens § 20. Medlemmet skal i begge tilfælde være fratrådt sin stilling, og må ikke have aftale om ansættelse i en stilling, der straks eller senere vil blive forbundet med pligt til pension, og medlemmet må ikke være berettiget til førtidspension fra pensionskassen. Ligeledes må der ikke være rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension, som

fører til, at medlemmet tilkendes offentlig førtidspension, og medlemmet må ikke på udtrædelsestidspunktet være fyldt 60 år.

Stk.3. Medlemmer, der i forbindelse med ansættelse i udlandet eller i Grønland, får oprettet en pensionsordning uden fradragsret, kan få den ikke-fradragsberettigede del af deres pensionsordning udbetalt forudsat, at hele beløbet i umiddelbar forlængelse heraf automatisk indskydes på den ordinære fradrags- eller bortseelsesberettigede ordning i pensionskassen. Denne mulighed kan kun benyttes for ordninger af begrænset størrelse. Bestyrelsen fastsætter grænsen for, hvornår en pensionsordning uden fradragsret kan overføres til den ordinære ordning.

Ændringen træder i kraft fra 1. januar 2018.

5.2 Ændring af formuleringen vedrørende tilkendelsesperioden for supplerende bidragsbetaling i § 13, stk. 1

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslår at pensionsvilkårenes bestemmelse om supplerende bidragsbetaling ændres, så supplerende bidragsbetaling kan tilkendes for længere tid end et år af gangen.

Det udsendte bilag 5.2 indeholdt en beskrivelse af de foreslåede ændringer i pensionsvilkårene. Som det fremgik af bilaget, var der tale om en ændring af pensionsvilkårenes § 13, stk. 1.

Dirigenten oplyste videre, at der i henhold til denne bestemmelse, højst kunne tilkendes supplerende bidragsbetaling for et år af gangen. Administrationen havde konstateret en stigende tendens til, at medlemmer blev omfattet af forløb, der strakte sig ud over et år – f.eks. medlemmer, der var i fleksjob efter de nye fleksjobregler.

Bestyrelsen fandt det uhensigtsmæssigt, at administrationen i disse tilfælde skulle foretage en ny vurdering hvert år, og foreslog derfor at give administrationen mulighed for at tilkende supplerende bidragsbetaling for mere end et år af gangen.

Dirigenten bemærkede afslutningsvis, at bestyrelsen derfor foreslog at slette bestemmelsen i pensionsvilkårenes § 13, stk. 1, der angav, at midlertidig bidragsfritagelse højst kunne tilkendes for et år af gangen.

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

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte følgende ændring af pensionskassens pensionsvilkår:

§13 stk. 1 ændres og formuleres som følger: "*Pensionskassen kan midlertidig dække supplerende bidragsbetaling*".

Ændringen træder i kraft fra 1. juli 2017.

Ad punkt 6. Forslag fra delegerede

6.1 Forslag om udbetaling ved sygdom

Dirigenten oplyste, at forslagsstiller Birgit Riis Kofoed fandt, at der ikke var behov for yderligere præsentation af forslaget.

Bestyrelsesmedlem Tina Lambrecht, formand Danske Fysioterapeuter oplyste, at delegeret fysioterapeut Birgit Riis Kofoed med forslaget bad bestyrelsen undersøge om en forsikring ved mistet arbejdsevne kunne være relevant i PKA.

Tina Lambrecht bemærkede, at i forlængelse af optagelsen af fodterapeuterne som ny faggruppe, havde bestyrelsen besluttet at selvstændige medlemmer, der opretter pension, fremover kan vælge en pensionspakke, der indeholder dækning ved tab af erhvervsevne. Birgit Kofoeds forslag gik på at undersøge, om den dækning også skulle tilbydes medlemmerne ansat under overenskomst.

Bestyrelsen var enig i at igangsætte en analyse af, hvordan det i givet fald kunne gribes an.

Baggrunden for, at tab af erhvervsevnedækning ikke blev indført her og nu var, at det skulle tænkes sammen med hele pensionsordningen. Blandt andet skulle det vurderes, hvilken betydning det ville have for alderspensionen.

Tina Lambrecht pegede på, at bestyrelsen havde fokus på, at det væsentligste element i pensionsordningen var at sikre en tilstrækkelig alderspension. Bestyrelsen vil se på, hvordan den enkelte kan få mulighed for at købe sig til ekstra tryghed og sikkerhed og samtidig skal det sikres, at solidariteten i ordningen bliver bevaret, så det ikke kun er de raske, der får en ny mulighed.

Bestyrelsen vil derfor også inddrage erfaringerne med dækningen fra de selvstændige medlemmer.

Tina Lambrecht oplyste, at bestyrelsen vil give en tilbagemelding om konklusionerne og fremlægge forslag om eventuelle ændringer i forsikringspakken på generalforsamlingen i 2018.

Bestyrelsen anbefalede derfor, at generalforsamlingen støttede forslaget.

Delegeret ergoterapeut Marianne Graae Hansen, Region Hovedstaden opfordrede generalforsamlingen til at støtte forslaget. Marianne Graae Hansen ville gerne bidrage med nogle ekstra lag til bestyrelsens analyser.

Marianne Graae Hansen var selv i fleksjob under den nye ordning, hvor den maksimale månedsløn kunne udgøre 25.000 kr. Under den nye ordning var der en høj risiko for at blive arbejdsløs, idet 45 % af personer i fleksjob under den nye ordning var arbejdsløse og modtog understøttelse på 16.000 kr. om måneden.

Marianne Graae Hansen blev for 6 år siden ansat i et privat selskab, som havde en pensionsordning i et kommercielt selskab, som Marianne Graae Hansen også blev omfattet af. Marianne Graae Hansen var ked af ikke længere at kunne indbetale til sin pensionsordning i PKA, hvor der var solidaritet.

I forbindelse med et sygdomsforløb var Marianne Graae Hansen omfattet af en tab af erhvervsevnedækning ved 50 % uarbejdsdygtighed af hendes daværende løn i det kommercielle forsikringsselskab. Denne dækning havde været en stor hjælp og havde kompenseret for et stort løntab i forbindelse med sygdommen.

Marianne Graae Hansen fandt, at PKA var lidt sent ude med denne dækning. Førtidspensionsreformen trådte i kraft i 2014, og der ville derfor være en del medlemmer, som ikke kom til at opleve en forbedring af deres situation. Derfor var det godt med et initiativ på dette område.

Bestyrelsesmedlem Tina Lambrecht takkede Marianne Graae Hansen for at dele sin personlige historie med generalforsamlingen, hvilket medvirkede til at minde bestyrelsen om virkeligheden. Ikke fordi bestyrelsen ønskede at være elitær, men det var en stor pensionskasse med mange medlemmer med stadigt nye behov, og mange forhold, der skulle tilgodeses.

Tina Lambrecht pegede på, at der var rullet mange reformer ud over arbejdsmarkedet, og ikke alle var af det gode. Pensionskassen forsøgte at skabe de bedst mulige løsninger for medlemmerne. Samtidig var arbejdsmarkedet under forandring med flere privatansatte, flere samtidige ansættelser og flere skift end tidligere.

Pensionskassens produkter skulle være konkurrencedygtige med andre pensionskasser, men først og fremmest skulle de tilpasses til at møde medlemmernes behov. Derfor var Tina Lambrecht glad for Birgit Riis Kofoeds forslag.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Rikke Kristensen, Region Sjælland fremhævede, at mange rammes af sygdom og arbejdsmarkedet blev stadigt mere presset. Der var flere, som var ansat på andre vilkår og fleksjobreformen havde berørt mange. Derfor måtte pensionskassen tilpasse sig det marked, som den var en del af.

Rikke Kristensen var glad for, at forslaget var kommet på nuværende tidspunkt. Der kom hele tiden nye regler og justeringer og alle skulle være længere på arbejdsmarkedet. Derfor var det godt at tage hul på dette område og få gennemført en tilpasning.

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

Beslutning:

Generalforsamlingen støttede enstemmigt forslaget om, at bestyrelsen skal iværksætte en undersøgelse af behovet for tab af erhvervsevnedækning.

Bestyrelsen skal senest på generalforsamlingen 2018 give en tilbagemelding om konklusionerne og fremlægge forslag om eventuelle ændringer i forsikringspakken.

6.2 Forslag om udgivelse af elektronisk generalforsamlingsmateriale

Dirigenten oplyste, at delegeret bioanalytiker Mette Thomsen havde afbud til generalforsamlingen, men at delegeret bioanalytiker Kirsten Strauss i stedet ville præsentere forslaget.

Delegeret bioanalytiker Kirsten Strauss, Region Midtjylland bemærkede, at en gruppe delegerede på delegeretseminaret havde bemærket, at der var noget flot materiale på bordene, da man ankom, men det lå desværre tilbage, da man var færdige med seminaret.

Kirsten Strauss pegede på, at samfundet var blevet papirløst. Og selvom ikke alle havde adgang til pc eller tablet, stillede PKA iPads til rådighed på generalforsamlingen.

Kirsten Strauss henviste til at ifølge opgørelsen af, hvor mange delegerede og medlemmer, der bad om at modtage materialet på papir, var der tale om et mindre antal. Samtidig skulle materialet sendes ud med post, hvilket også var tidskrævende.

Bestyrelsesmedlem Bert Asbild, formand for Danske Bioanalytikere bemærkede, at bestyrelsen med interesse havde læst og drøftet Mette Thomsens forslag om udelukkende at formidle generalforsamlingsmaterialet elektronisk, og bestyrelsen støttede forslaget.

Forslaget lå i naturlig forlængelse af den strategi for kommunikation med medlemmer og delegerede, som pensionskassen i mange år havde fulgt.

Der var, så at sige, "sat strøm til" kommunikationen i større og større omfang. Og det var sket, fordi medlemmerne havde en berettiget forventning om at kunne tilgå materiale fra pensionskassen elektronisk. Om næste skridt skulle tages i forhold til de "demokratiske" dokumenter til generalforsamlingen afhang af, hvordan de delegerede fik den bedste mødeforberedelse.

Til dette års generalforsamling var materialet sendt elektronisk, men med mulighed for at rekvirere materialet i trykt form.

Bert Asbild oplyste, at 14 % af de stemmeberettigede (23 ud af 164) og 25% af de tilmeldte medlemmer (6 ud af 24) havde benyttet den mulighed.

De tal viste, at både stemmeberettigede og medlemmer var glade for at kunne tilgå materialet elektronisk og kun i begrænset omfang foretrak den skriftlige udgave.

For god ordens skyld nævnte Bert Asbild, at medlemmer, der i PKA var fritaget for elektronisk post stadig ville kunne rekvirere materialet i papirudgave.

Med disse ord anbefalede Bert Asbild på bestyrelsens vegne, forslaget.

Delegeret ergoterapeut Vibeke Sandø, Region Midtjylland fandt, at der var mange gode sider ved det elektroniske, men også ting, der var bedre, når de var analoge.

Vibeke Sandø ville gerne støtte, at der var en mulighed for at modtage generalforsamlingsmaterialet på papir, også selvom man ikke var fritaget for elektronisk post. Vibeke Sandø tilføjede, at da det gik så godt for pensionskassen økonomisk, håbede hun, at der fortsat var mulighed for at udsende materialet på papir til de, der ønskede dette.

Delegeret bioanalytiker Jytte Wermuth, Region Hovedstaden bemærkede, at Vibeke Sandø havde sagt, det hun ønskede at sige. Jytte Wermuth pegede på, at udover de, der havde modtaget generalforsamlingsmaterialet på papir, var der også en række deltagere, der havde printet det på forhånd.

Jytte Wermuth ville gerne stille følgende ændringsforslag "Det skal fortsat være muligt at rekvirere skriftligt materiale fra PKA, hvis det ønskes."

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Lise Lotte Bjerger, Region Midtjylland havde ønsket at få tilsendt materialet på papir, da hun blev træt i øjnene af at læse på en skærm. Hvis materialet kun blev udgivet elektronisk, ville det kræve mere plads på bordene til medbragte pc'ere for dem, der ikke havde en iPad.

Dirigenten konkluderede, at der skulle stemmes om det mest vidtgående forslag først, hvilket var det oprindelige forslag med Jytte Wermuths tilføjelse.

Beslutning:

Generalforsamlingen støttede forslaget om, at fremover, startende med generalforsamlingen i 2018, udformes alt generalforsamlingsmateriale, herunder årsberetning, årsrapport og øvrige forslag, elektronisk. Det skal fortsat være muligt at rekvirere skriftligt materiale fra PKA, hvis det ønskes.

Ad punkt 7. Valg af revision

Formand Bo Libergren bemærkede, at det forslag generalforsamlingen skulle tage stilling til omhandlede valg af nyt revisionsfirma til pensionskassen.

Bestyrelsen orienterede i 2016 generalforsamlingen om det nu gennemførte udbud af revisionsopgaven. Valget af revisionsfirma havde først været behandlet i pensionskassens revisionsudvalg. Efterfølgende behandlede bestyrelsen indstillingen fra revisionsudvalget.

Bestyrelsen havde valgt at følge revisionsudvalgets indstilling af PwC som nyt revisionsfirma.

Bo Libergren pegede på, at med valget af PwC fik pensionskassen en revisionsaftale til lavere omkostninger end tidligere, og et revisionsteam med solid erfaring med revision af finansielle virksomheder.

PwC var et af verdens største revisions-, skatte- og rådgivningsfirmaer.

Bo Libergren benyttede samtidig lejligheden til at takke Deloitte for det gode samarbejde.

Med disse ord bad Bo Libergren generalforsamlingen om at støtte bestyrelsens forslag.

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

Beslutning:

Generalforsamlingen valgte enstemmigt PwC som revisionsfirma for pensionskassen.

Ad punkt 8. Bemyndigelse til bestyrelsen

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen havde stillet forslag om, at generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til at anmelde det vedtagne og foretage sådanne ændringer i det vedtagne, som måtte blive krævet af myndighederne.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Else Toft Jensen, Region Hovedstaden kunne tilslutte sig forslaget, men undrede sig over, at der ikke var udsendt et bilag til punktets behandling.

Dirigenten oplyste, at det var korrekt, at der ikke var udsendt et særskilt bilag, idet selve forslaget fremgik af indkaldelsen til generalforsamlingen. Dette var en helt sædvanlig fremgangsmåde.

Beslutning:

Generalforsamlingen bemyndigede bestyrelsen 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.


Ad punkt 9. Eventuelt

Bo Libergren takkede dirigenten for god ledelse af generalforsamlingen.

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

Generalforsamlingen sluttede kl. 13.05.

Som dirigent:

4/5-17 
Dato Helle Varming