

Referat af generalforsamlingen den 24. april 2018

Den 24. april 2018 kl. 10.30 afholdtes på Hotel Marriott, Kalvebro Brygge 5, 1560 København V, ordinær generalforsamling i Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægese-kretærer, hvor i alt 139 delegerede (94 sygeplejersker, 4 radiografer og 41 lægesekre-tærer) var mødt. Ligeledes var 29 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 til ændring af pensionsvilkår
 - 4.1 Bestyrelsen foreslår at ændre pensionsvilkårene, så opsparing til alderssum indgår som obligatorisk del af pensionskassens ordning med mulighed for fravalg. Sammenhængen mellem alderspension og pensionskassens ydelser ved førtidspension og død fastholdes på nuværende niveau. Bestyrelsen anmoder om bemyndigelse til at fastsætte de konkrete ændringer i pensionsvilkårene og til at fastsætte en maksimal størrelse på alderssummen.
 - 4.2. Bestyrelsen foreslår at pensionskassen overgår til elektronisk kommunikation med medlemmerne via e-boks eller den passwordbeskyttede del af PKA's hjemmeside. Medlemmer af pensionskassen, der i offentligt regi er fritaget for elektronisk post, kan vælge af få sendt meddelelser fra pensionskassen pr. brev. Forslaget indebærer forslag til ændring af både vedtægt og pensionsvilkår.
5. Forslag fra delegerede
 - 5.1 Delegeret radiograf Claus Brix Pedersen foreslår på vegne af et medlem, at pensionskassen indfører en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne, så PKA foretager en selvstændig vurdering af erhvervsevnetabet og ikke længere følger den kommunale vurdering.
 - 5.2 Delegeret lægesekretær Kathe Christiansen foreslår, at medlemmernes børnebørn skal have fortrinsret til PKA's boliger på lige fod med medlemmernes børn.
 - 5.3 Delegeret sygeplejerske Anders Mikkelsen foreslår, at det skal gøres muligt for pensionskassens medlemmer at få udbetalt alderssum i mindre portioner end 50.000 kr.
 - 5.4 Delegeret sygeplejerske Anders Mikkelsen ønsker på baggrund af presseomtale af inhabilitet for bestyrelsesformand Bent Hansen i forbindelse med en investering i Region Midtjylland en redegørelse for, om der er rejst - eller forventes rejst - erstatningssager fra andre aktører mod PKA, og hvilken økonomisk betydning det eventuelt kan få for medlemmerne.
6. Bemyndigelse til bestyrelsen

6.1 Bestyrelsen anmoder generalforsamlingen om bemyndigelse til at foretage ændringer i de vedtagne forslag til ændringer af vedtægt og pensionsvilkår, hvis myndighederne måtte kræve det af hensyn til registrering eller godkendelse.

7. Eventuelt

Formand Bent Hansen bød velkommen til delegerede og medlemmer, og bød velkommen til revisionen fra PwC.

Ad punkt 1. Valg af dirigent

Direktionssekretær i Finansforbundet John Vagn Nielsen blev valgt som dirigent.

Dirigenten takkede for valget og konstaterede, at generalforsamlingen efter hans 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 Bent Hansen aflagde på bestyrelsens vegne følgende beretning:

"Min mundtlige beretning skal ses i sammenhæng med den skriftlige, I har kunnet finde på PKA Appen. I den har I kunnet læse mere udførligt om, hvad bestyrelsen har foretaget sig i 2017 og om den udvikling, som pensionskassen har været igennem.

Der er også i år udarbejdet en særskilt rapport om vores ansvarlige investeringer i 2017.

Højt afkast i 2017

Pensionskassen kom ud af 2017 med et højt investeringsafkast på 7,5%. Det var især høje afkast på havvindmølleparker, børsnoterede aktier og investeringer i danske ejendomme, der fik milliarderne til at yngle. Afkastet gør pensionskassen yderligere robust og velkonsolideret.

Vi kan give alle vores medlemmer – uanset alder - en forrentning af deres pensioner på 7% med en målsætning om at fastholde denne høje forrentning frem til 2021. Og der er også behov for, at pengene yngler til et langt liv, der tilsyneladende bare bliver længere og længere.

En forrentning på 7% bidrager til, at den forventede pension for et typisk 40-årigt medlem er steget med 48.500 kr. siden 2013 og kan nu se frem til 175.000 kr. i forventet pension.

En forrentning af medlemmernes pensionsmidler med 7% betyder samlet, at der udloddes mere end 5,3 mia. kr. til pensionskassens medlemmer årligt.

Fra pensionskassens side gør vi alt, hvad der står i vores magt for at sikre høje afkast på investeringerne, så vi fortsat kan give jer en høj forrentning af pensionerne. Men det

er ikke nødvendigvis altid nok til alt det sjove og spændende, vi gerne have tid og råd til, når vi er blevet pensionister.

Derfor har vi fra pensionskassens side løbende kommunikeret til jer, at det I kan gøre for at få mere i pension er at arbejde længere eller selv spare op til pension – eller begge dele. Og I har gjort begge dele!!

De supplerende indbetalinger til pension samlet for alle PKA-medlemmer skyder i vejret i disse år – fra 265 mio. kr. i 2016 til 541 mio. kr. i 2017.

Og nye tal fra PKA viser, at arbejdslivet er blevet forlænget med et år bare siden 2012. Det er ret imponerende, og en god forretning.

Jeg siger ikke dermed, at alle medlemmer har behov for en supplerende pension for at være sikker på en økonomisk tryk alderdom, overhovedet ikke.

I har en god og solid arbejdsmarkedspension. Men hvis man har mulighed for at spare lidt op selv, eller hvis man har lysten til at fortsætte på arbejdsmarkedet, så vil det på mange måder være godt givet ud – både for økonomien og for en selv.

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. I år forventes omkostningerne at falde til 365 kr. i gennemsnit pr. medlem. Faldet i administrationsomkostningerne skyldes primært flere digitale løsninger såsom PKAtjek og generel øget effektivitet i administrationen.

Rigtigt mange medlemmer benytter sig også af PKAtjek. Her kan medlemmerne på pka.dk se, hvor meget de kan forvente at få i pension – ikke blot via pensionskassen men også inkluderet ATP og folkepension og hvis der er opsparinger hos andre selskaber.

Medlemmet vil på den baggrund få en anbefaling, hvis der er behov for at spare yderligere op for at have en tilstrækkelig alderspension som pensionist.

Og der bliver holdt øje med og vist interesse for pensionen fra pensionskassen - i 2017 tjekkede godt 215.000 PKA-medlemmer deres pension på pka.dk.

Ny pensionskasse i PKA-fællesskabet

Der skete også en del i PKA-fællesskabet i 2017. PKA åbnede i slutningen af 2016 op for at tilbyde pensionsprodukter til forskellige faggrupper uanset om de er offentligt ansatte, privatansatte eller selvstændige. Og den mulighed var der flere, der valgte at slå til på:

Næsten 8.000 farmakonomer blev en del af PKA-samarbejdet, da Pensionskassen for Farmakonomer i juni valgte PKA som pensionsudbyder foran andre dygtige pensionselskaber. Få måneder forinden havde 1.800 fodterapeuter sagt ja tak til muligheden for at flytte deres pension til PKA. Det skete efter, at Pensionskassen for Sundhedsfaglige på sidste års generalforsamling stemte ja til at optage faggruppen fodterapeuter i pensionskassen.

I PKA-samarbejdet vil vi fortsat have fokus på at få andre grupper med ud fra den simple overbevisning:

- at jo flere medlemmer, jo mere robust bliver pensionskasserne
- og jo større muligheder er der for at give jer medlemmer økonomiske fordele i form af lave omkostninger og høj forrentning af jeres pensioner – uden at det går ud over medlemsdemokratiet og den gode service.

Også politisk skete der en del på pensionsområdet i 2017. Fra Christiansborg lancerede regeringen en pensionsreform i et forsøg på at mindske modregningen i de offentlige ydelser og gøre det mere attraktivt at spare op til pension hele livet. I korte træk indebærer reformen bl.a., at medlemmer med mindre end 5 år til pensionering kan indbetale 46.000 kr. årligt på en aldersopsparing, der ikke bliver modregnet.

Omvendt kan medlemmer med mere end fem år til pensionering kun indbetale 5.100 kr. på denne ordning. Vi vil senere i dag vende tilbage til pensionsreformen, hvor der ligger et forslag fra bestyrelsen til, hvordan vi bedst udnytter de nye regler for alle medlemmer.

Bedre dækning til syge medlemmer

Ved tilkendelse af offentlig førtidspension udbetaler pensionskassen førtidspension til medlemmerne, og i forløbet (ressourceforløb/jobafklaringsforløb) op til en eventuel tilkendelse af offentlig førtidspension bliver medlemmerne økonomisk sikret igennem Sum ved ressourceforløb, der p.t. er på 80.000 kr.

Bestyrelsen har besluttet, at Sum ved ressourceforløb skal forhøjes til 100.000 kr. med virkning fra januar 2019, for at skabe yderligere tryghed og økonomisk sikkerhed under længerevarende sygdom.

Grete Christensen vil senere komme nærmere ind på dækningen i forbindelse med et medlemsforslag, der er blevet stillet.

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. 19 mia. kr. investeret i bl.a. 5 havmølleparker, der leverer grøn strøm til 2,2 mio. husstande, solcelleanlæg, vandkraftværker og biogas.

Helt konkret er der for pensionskassen, sammen med de øvrige pensionskasser i PKA, en ny investering i en landvindmøllepark i Sverige på 350 MW i støbeskeen, som vil levere grøn strøm til ca. 300.000 husstande.

Med den aftale, der forventes at falde endeligt på plads i løbet af en måneds tid, vil PKA's investeringer i grøn energiproduktion svare til forbruget i 2,9 mio. husstande. Dette tal overstiger antallet af husstande i Danmark.

Siden COP 21 i Paris i december 2015, har det imidlertid stået klart, at hvis verdens mål om en maksimal temperaturstigning på 2 grader frem mod år 2100 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.

Derfor har PKA afdækket 62 olie- og gasselskabers klimatiltag. Konsekvensen er, at PKA har besluttet at ekskludere 35 af de 62 selskaber, fordi de investerer milliarder af kroner i at opretholde en forretning, der ikke understøtter Parisaftalens klimamål. 15 af selskaberne bliver sat på observationslisten med henblik på at forsøge at påvirke dem i en mere klimavenlig retning, og 12 selskaber bliver i investeringsuniverset.

Ekskluderingerne af olie- og gasselskaber skal ses forlængelse af PKA's initiativ på kulområdet, der har resulteret i, at PKA har ekskluderet ca. 70 selskaber.

De nye ekskluderinger er den foreløbige kulmination på PKA's klimarejse, der fra start har været bundet op på at skabe gode afkast og gøre en positiv forskel. Den begyndte i 2011 med den første havvindmølleinvestering, og i dag har vi knap 20 mia. kr. investeret i klimaprojekter. Siden ekskluderede vi visse kulselskaber og forsøgte at påvirke andre i en mere grøn retning, hvilket vi har haft succes med.

Helt aktuelt kan vi nævne her, at Verdensnaturfonden netop har kåret PKA til at være den bedste danske klimainvestor. Det er fjerde år i træk, at PKA er helt i top i Verdensnaturfondens undersøgelse.

Men vi stopper ikke rejsen her - fremover vil vi også have fokus på bilindustrien.

Det vurderes af det Internationale Energiagentur, at der skal være 600 millioner el- og hybridbiler på gaderne i 2040 for at indfri Paris-aftalen. Dette står i kontrast til de i dag ca. 2 millioner el- og hybridbiler, og udledningen af biler og lastbiler udgør i dag ca. 16% af de globale udledninger af CO2

En effektiv omstilling af transportsektoren er afgørende for at indfri Paris-aftalen. Og bilproducenter, som ikke investerer i udviklingen af el- og hybridbiler vil udgøre en finansiel risiko, idet elbiler i takt med den teknologiske udvikling på sigt vil være mere attraktive for forbrugerne. Så i PKA vil vi have samme kritiske tilgang til bilindustrien som vi har på kul- og olieområdet.

Efter frokost vil Katherine Richardson, der er professor i biologisk oceanografi og leder af Sustainability Science Center ved Københavns Universitet, komme med et indlæg om, hvad kan der forventes af virksomheder i dag i forhold til ansvarlighed og bæredygtighed.

Alternative investeringer

Pensionskassen har nu i mange år haft modet til at gå nye og alternative veje for at opnå gode afkast og gøre en positiv forskel. Derfor har pensionskassen også været førende i Danmark inden for såkaldte alternative investeringer, som efterhånden ikke er så alternative længere. Bag betegnelsen alternative investeringer gemmer sig investeringer i fx havvindmølleparker, solenergi og infrastruktur.

Og der er penge i investeringerne – alene de fem havvindmølleparker, pensionskassen har investeret i gav i 2017 et afkast på ca. 16%.

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 fortsat 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.

Ejendomme og bæredygtigt byggeri

Det gør vi i stigende grad på ejendomsområdet. 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.

Også Odense og Aalborg er inde i en positiv udvikling, ligesom Hillerød og Aabenraa har nydt godt af pensionskassens ejendomsinvesteringer i det forgangne år.

Udover at skabe gode afkast og bygge kvalitetsboliger – også til medlemmerne – så er strategien i stigende grad at opføre ejendomme med en mangfoldig sammensætning hvad angår boligtyper, alder, familiemønstre og økonomisk formåen for derved at skabe den mest robuste investering.

Et eksempel på dette er Grønttorvet ved Valby i København, som en del af jer besøgte i forbindelse med delegeretseminaret sidste år. Her bliver der bygget en helt ny bydel med lejeboliger, ejer- og andelsboliger, studieboliger og seniorboliger – der bliver med andre ord plads til alle og ikke kun de få med økonomien i orden.

Det gør sig også gældende for den seneste ejendomsinvestering, som er i Gellerup Parken ved Aarhus. Her investerer PKA-pensionskasserne 350 mio. kr. på at bygge 28 rækkehuse og renovere eksisterende boliger. Det er blevet meget aktuelt, siden regeringen efterfølgende lancerede den såkaldte ghettoplan.

Vores mål er her at være med til at udvikle et boligområde, og vi ser store muligheder i visionerne for Gellerup, der allerede er i gang med at blive en dynamisk bydel.

Det er en robust investering, der både giver vores medlemmer et godt afkast, og vi er med til at understøtte udviklingen af området til en levende bydel med en større mangfoldighed af beboere og boligtyper af god kvalitet.

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 ejendomme med 2/3 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.

Investeringer i udviklingslande

Som I måske har set i vores flotte forrum, så forsøger vi også at kombinere gode afkast og samtidig gøre en positiv forskel via pensionskassens investeringer i udviklingslande.

Sammen med de øvrige PKA-pensionskasser investerede vi i banker, der yder lån og andre finansielle services til fattige og kunder under middelklassen i Latinamerika, Afrika og Asien 2- altså såkaldte mikrolån.

PKA-pensionskasserne har nu investeret 500 mio. kr. i disse mikrolån. Filosofien bag investeringen er klar og enkel: Med et meget lille lån kan verdens fattige komme ud af fattigdommen og ikke bare skabe et forsørg grundlag men også livsglæde.

Det var også i 2017, at pensionskassen sammen med A.P. Møller Mærsk investerede i en fond, der vil fokusere på investeringer i infrastruktur i Afrika. Investeringer, der vil understøtte bæredygtig økonomisk vækst i regionen samtidig med, at investorerne opnår en attraktiv forrentning af kapitalen.

Regionale møder

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 et meget vigtigt og helt afgørende element i pensionskassen. 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.

I starten af 2017 var der premiere på regionale møder for de delegerede rundt om i landet. Her diskuterede de deres ambassadørrolle i forhold til kollegerne. De hørte også om aktuelle emner i pensionskassen – bl.a. hvilken økonomisk hjælp medlemmet kan få ved sygdom og hvad det er, der gør, at medlemmernes pensioner stiger.

De regionale møder gennemføres også i 2018.

Delegerede på Folkemødet

PKA inviterede delegerede til at deltage et døgn på Folkemødet i juni 2017. Der blev foretaget lodtrækning på tværs af faggrupper og pensionskasserne i PKA mellem 62 tilmeldte delegerede om 15 pladser. Evalueringen lød fra de 15 delegerede, at de fandt deltagelsen værdifuld, bl.a. i forhold til deres rolle som delegeret.

På Folkemødet 2018 deltager en ny gruppe delegerede i PKA-døgnet på Folkemødet.

Studietur

Bestyrelsen var i efteråret 2017 på en fælles studietur med bestyrelserne fra de to andre PKA-pensionskasser til England. Turens formål var at give en anden og bredere indgangsvinkel til den finansielle og politiske situation på en række af de områder, som indgår i bestyrelsens arbejde end det er muligt på et bestyrelsesmøde.

Turen gav bl.a. indblik i en række interessante aspekter i relation til investeringsporteføljen og i forhold til de økonomiske og politiske udfordringer, som de europæiske lande har kæmpet med – herunder Brexit i England. Bestyrelserne hørte også oplæg om private equity og infrastrukturinvesteringer og besøgte havvindmølleparken Burbo Bank.

Finanstilsynet på besøg

Finanstilsynet var i 2017 på flere besøg i PKA, bl.a. den ordinære inspektion af alle tre PKA-pensionskasser og senere en inspektion med fokus på kredithåndtering i forhold til udlån og ejendomsrelateret projektfinsiering. Sidstnævnte inspektion var et led i en tværgående undersøgelse, hvor samme tema blev undersøgt i andre pensionselskaber.

I den ordinære inspektion var Finanstilsynets vurdering, at PKA-pensionskasserne er mere robuste end gennemsnittet og historisk har opnået et bedre afkast end mange andre.

Resultatet af Finanstilsynets inspektion kan læses på PKA's hjemmeside. Der var en række påbud, som der er fulgt op på. Påbuddene er efterlevet og Finanstilsynet har modtaget tilbagemelding herom.

Herudover har Finanstilsynet bedt om en række redegørelser.

Finanstilsynet har særligt fokus på risikoen for væsentlig og systematisk omfordeling mellem medlemmerne. PKA ønsker at fastholde den kollektive og solidariske pensionsordning, men sikrer, at der ikke sker omfordeling. Både bestyrelsen og pensionskassens ansvarshavende aktuar overvåger løbende dette.

Finanstilsynet har modtaget de ønskede redegørelser.

Genan

Afslutningsvis vil jeg ganske kort følge op på en sag, der har fyldt meget for nogle år tilbage:

Det drejer sig om Genan, som nu ser ud til at nå en afslutning, hvilket vi vist alle er glade for.

Genan er i løbende blevet orienteret om via Delegeret Nyt og på pka.dk, men jeg vil kort orientere jer om, hvad der er status på virksomheden, der med hovedsæde i Viborg arbejder med at nedbryde gamle bildæk til nye råvarer i stedet for blot at brænde dem af til skade for miljøet:

I husker måske, at vi havde visse – lad os med et forsigtigt ord kalde det for 2'udfordringer' med virksomheden.

I 2015 politianmeldte Genan stifter og tidligere hovedaktionær i Genan, Bent A. Nielsen, for bedrageri og mandatsvig. Den sag har siden ligget hos bagmandspolitiet, som for et par måneder siden afsluttede efterforskningen og tiltalte både Bent A. Nielsen og revisoren i Genan Bjarne Nielsen.

Vi ser frem til at få sagen afsluttet ved domstolene. Men uanset udfaldet på retssagen, så skal det slås fast, at Genan er inde i en positiv udvikling og følger den forretningsplan, som virksomhedens nye ledelse har besluttet. Virksomhedens produktion og salg af gummigranulat udvikler sig positivt, og det samme gælder virksomhedens indtjening.

Der skal ikke herske tvivl om, at vi gerne havde været hele sagen foruden, men tilbage står, at vi har været med til at beskytte vores investering ved at redde virksomheden, arbejdspladserne.

Økonomi

Jeg nærmer mig afslutningen af beretningen for 2017.

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. Det vil finansdirektør Nicolai Pilehave fortælle mere om under næste punkt.

Men jeg vil dog nævne, at vi godt kan være resultaterne i det forgangne år bekendt, for at sige det på underspillet jysk: Vi har endnu en gang leveret høje, konkurrencedygtige afkast, vi har en af branchens højeste forrentninger af pensionerne, vi har en robust og modstandsdygtig økonomi, hvilket også er grunden til, at flere og flere vælger PKA-samarbejdet til.

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.”

Dirigenten oplyste, at bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg ville komme med nogle supplerende bemærkninger om to forhold. Dels spørgsmålet om inhabilitet i forhold til OPP-investeringer, og dels om et debatønske om pensionskassens medlemsdemokrati.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg viderebragte en hilsen til forsamlingen fra bestyrelsens næstformand Grete Christensen, der sad til møde i Forligsinstitutionen, og sagde herefter følgende:

"I har nu hørt formandens beretning om året der er gået, men der er et emne mere, vi har behandlet i bestyrelsen i det forløbne år.

Danmarks Radio bragte i september 2016 et indslag i TV-avisen, hvor der blev rejst kritik af PKA's investeringer i tre OPP-projekter i Risskov, Vejle og Slagelse. Det blev mere end antydnet i indslaget, at Bent Hansen i Region Midtjylland, Carl Holst i Region Syddanmark og Jens Stenbæk i Region Sjælland havde haft uheldige dobbeltroller i forbindelse med de tre konkrete investeringer.

Som vi skrev til jer allerede dengang, kunne vi i PKA melde fuldstændigt hus forbi. Ingen af de tre havde på nogen måde deltaget i behandlingen af de konkrete investeringer.

For Region Midtjyllands vedkommende kan jeg i den forbindelse oplyse, at regionen forud for igangsættelsen af udbuddet af det psykiatriske sygehus i Skejby havde bedt om Kammeradvokatens vurdering af spørgsmålet om, hvordan regionen og Bent Hansen skulle forholde sig til spørgsmålet om inhabilitet. Bent Hansen – og de øvrige medlemmer af regionsrådet i Region Midtjylland, der var repræsenteret i bestyrelserne i andre af pensionskasserne i PKA – havde fulgt Kammeradvokatens vurdering, og erklæret sig inhabile. De havde derfor ikke deltaget i behandlingen af sagen – hverken i regionerne eller i PKA.

Vi fik også en henvendelse fra Finanstilsynet, der bad om en redegørelse for forløbet i PKA. Finanstilsynet tog vores redegørelse til efterretning uden kommentarer.

Så vidt altså forholdene i PKA. Det er dem, som vi skal forholde os til.

Sideløbende har en af deltagerne i det tabende konsortium fra udbuddet af det psykiatriske hospital i Skejby anlagt en erstatningssag ved klagenævnet for udbud, fordi der var en fejl i det udbudsmateriale, Region Midtjylland havde udarbejdet sammen med deres rådgivere.

Denne sag er alene et mellemværende mellem Region Midtjylland som udbudsgiver og den pågældende part, og involverer ikke på nogen måde pensionskasserne i PKA.

Delegeret sygeplejerske Anders Mikkelsen har under et senere punkt på dagsordenen bedt om at få oplyst, om sagerne risikerer at få en økonomisk betydning for pensionskassen, eller om PKA har kendskab til, at der er nye sager på vej.

Svaret på det er meget kort: De sager, der kører nu kan ikke få økonomisk betydning for pensionskassen. Og vi har ikke kendskab til, at der skulle være nye sager på vej, som skulle kunne få økonomisk betydning for pensionskassen.

Men sagen indeholder andre elementer, som i sin yderste konsekvens kan få betydning for vores pensionskasse.

I forhold til regionerne betød omtalen i DR nemlig, at tilsynsmyndighederne bad hver af de tre regioner om en redegørelse for sagsforløbet i deres regi omkring beslutning om opførelse af OPP-byggerierne.

I december måned 2017 vendte Ankestyrelsen som tilsynsmyndighed tilbage i sagen med en lang udtalelse, der i detaljer beskrev juridisk teori og praksis vedrørende inhabilitet i det offentlige, der er anderledes end de regler som gælder i pensionskasserne.

Der var særligt to forhold i Ankestyrelsens udtalelse, som fremadrettet kan få betydning for pensionskasserne i PKA.

Det ene var, at inhabilitet muligvis kan opstå allerede før udbudsstart. Det andet var, at der muligvis kan opstå såkaldt 'institutionel inhabilitet', som betyder, at hele administrationen kan være inhabil i en sag, hvis formanden er inhabil i sagen.

Ankestyrelsen bad om regionernes kommentarer til deres udtalelse.

Regionerne vurderede, at Ankestyrelsens udtalelse indeholdt nogle helt principielle problemstillinger, og valgte at afgive en fælles besvarelse gennem Danske Regioner.

Forløbet i Ankestyrelsen handler alene om beslutningsprocesserne i de tre regioner. Og når jeg nævner det her – i forbindelse med beretningen – er det fordi vi skal holde øje med, om sagsforløbet i Ankestyrelsen risikerer at få en afledt betydning for os.

Skiftende regeringer har siden 2011 haft som politik, at opgaver i det offentlige kan løses som Offentligt Private Partnerskaber, og det har altså været et regeringsønske at der er blevet udbudt sygehusbyggerier som OPP i regionerne.

Og hvis Ankestyrelsens bemærkninger om 'institutionel inhabilitet' tænkes ind i et bredere billede, kan det være svært at se, hvad man som regionsrådspolitiker overhovedet kan deltage i, uden at blive inhabil.

Som I måske kan fornemme, er denne sag et højere juridisk skoleridt, men vi følger naturligvis den videre udvikling i sagen, og ser, om der kommer afledte konsekvenser af sagen for pensionskassen fremadrettet.

Og så til noget helt andet:

Grete Christensen fik for en god måned siden en henvendelse fra en af vores kreds-næstformænd, der på vegne af en gruppe af delegerede gerne ville have drøftet et emne på generalforsamlingen.

Det er gruppens opfattelse, at vores pensionsordning i vid udstrækning er en del af medlemmernes ansættelsesvilkår, og derfor finder de det principielt urimeligt, at pensionister og andre medlemmer, der ikke længere betaler bidrag til pensionskassen, kan få afgørende indflydelse på ordningens indretning.

Derfor havde gruppen overvejet at stille et forslag på generalforsamlingen om at lave en fortrinsret for bidragsbetalende medlemmer i forhold til ikke-bidragsbetalende medlemmer i situationer med kampvalg om delegeretposterne.

I stedet valgte gruppen at henvende sig til Grete Christensen, som lovede at bringe emnet op på generalforsamlingen, så vi kunne få en debat om det. Jeg bemærker, at der ikke er tale om et forslag, vi skal stemme om eller konkluderes på debatten.

Og jeg bemærker også, at vi har delegeretvalg til efteråret, som bliver afviklet efter de gældende regler.

Så det jeg foreslår, er, at vi tager en indledende debat om sammensætningen af delegeretforsamlingen, herunder om der skal skelnes mellem bidragsbetalende medlemmer og ikke bidragsbetalende medlemmer i forbindelse med delegeretvalg.

Jeg vil foreslå, at vi holder debatten på et overordnet niveau, så vi ikke fortaber os i detaljer.

Og hvis jeg skal forsøge at sætte debatten i perspektiv, vil jeg pege på, at der generelt i foreningsretten er vide rammer for at tilrettelægge medlemmernes rettigheder og pligter, men at der dog gælder principper om mindretalsbeskyttelse – særligt i tilfælde, hvor optagelse i en forening ikke er frivillig.

Derudover kan jeg oplyse, at det er godt 20 % af pensionskassens medlemmer, der er alderspensionister, og at knap 20 % af de delegerede er 65 år eller derover.

På baggrund af jeres debat vil bestyrelsen herefter drøfte, om der er behov for at se på reglerne for delegeretvalg og vende tilbage på næste års generalforsamling.

Tak.”

Dirigenten åbnede herefter for debat om bestyrelsens beretning.

Delegeret sygeplejerske John Christiansen, Region Syddanmark takkede for den gode beretning og supplerende indlæg. John Christiansen havde overvejet, hvad der kunne siges på en dag som denne, hvor der andre steder bruges kræfter på at sikre løn og pensioner til medlemmerne.

John Christiansen takkede PKA for muligheden for at afholde regionsmøder i Syddanmark. Møderne holdes i et samarbejde mellem PKA, Lån og Spar, et advokatfirma og DSR. Der var snart afholdt 30 møder med i alt 1500 deltagere. John Christiansen takkede særligt rådgiverne, som formår at sætte fokus på, at de valg man træffer som ung er vigtige senere i livet.

Herefter takkede John Christiansen bestyrelsen og ledelsen for at holde fokus på ansvarlighed, omstilling til grøn energi, ledelse og ansættelsesforhold.

John Christiansen bemærkede, at Bent Hansen i sin beretning havde nævnt, at medlemmerne bliver længere på arbejdsmarkedet. John Christiansen var usikker på, om det i alle tilfælde var et positivt tilvalg. Nogle medlemmer træffer valget af økonomiske årsager fx på grund af tilbagetrækningsreformen eller modregningsreglerne, der tvinger dem til at blive længere på arbejdsmarkedet.

Pensionskassens fokus er på pension, og at der er ordninger, der tilgodeser medlemmerne, hvis de bliver syge eller mister arbejdsevnen. Arbejdslivet udvikler sig, så der kan være behov for at udvikle andre instrumenter end muligheden for at gå på deltid i den sidste del af arbejdslivet. Der er fortsat en del medlemmer, der er omfattet af reglerne fra før 2007, men pensionskassen bør sætte fokus på mulighederne for at træffe andre valg med opsparingen.

John Christiansen opfordrede arbejdsgiverne til at gøre mere ud af delpension, da der fortsat er arbejdsgivere, der ligger hindringer i vejen for at gøre brug af denne mulighed.

Endelig henviste John Christiansen til forslaget om medlemsdemokrati og spurgte, om det var et demokratisk problem, at der var 65-årige, der stillede op til valget eller der var 24-årige, der ikke stillede op.

Delegeret sygeplejerske Lene Jensen, Region Midtjylland henviste til forslaget om at begrænse medlemsdemokratiet og bemærkede, at hun havde indbetalt til pensionskassen i mange år og modtaget pension i nogle år.

Lene Jensen pegede, at på, at kandidaterne til delegeretvalg præsenterer sig med beskæftigelse og alder, og alle kan på den baggrund beslutte, hvem de ønsker at vælge. Hvis der skal ses på muligheder for at indføre begrænsninger, bør man overveje at reservere nogle pladser til over/under 65 år i valgkredsene.

Det næste kunne måske blive, at ikke alle kan stemme til folketingsvalg. På den baggrund opfordrede Lene Jensen bestyrelsen til ikke at gøre mere ved forslaget på nuværende tidspunkt.

Delegeret sygeplejerske Else Kayser Nielsen, Region Midtjylland takkede bestyrelsen for en god beretning og øvrige input. Else Kayser Nielsen var glad for at høre, om pensionskassens fremsynethed i forhold til det grønne. Else Kayser Nielsen takkede også for besøget på Grønttorvet i forbindelse med delegeretseminaret, som havde været meget inspirerende.

Else Kayser Nielsen henviste herefter til forslaget om medlemsdemokrati, og bemærkede, at hun fortsat var på arbejdsmarkedet, om end på nedsat tid. Else Kayser Nielsen fandt, at forslaget bragte minder om en debat omkring 1900-tallet, hvorefter de fattige ikke skulle have deres demokratiske rettigheder. Der har også i nyere tid været lignende drøftelser.

Else Kayser Nielsen fandt, at forslaget rørte ved helt grundlæggende demokratiske rettigheder, og var i modstrid med pensionskassens grundtanke.

Delegeret radiograf Karina Frølich fremhævede, at pensionskassen var for alle medlemmer, og ved delegeretvalg kan alle medlemmer vælge, hvor de ønsker at lægge deres stemmer.

Pensionskassen er for alle, rummer alle og alle medlemmer har stemmeret.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg henviste til spørgsmålet om muligheden for at begrænse ikke bidragsbetalende medlemmers muligheder ved kampvalg om delegeretposter. Bestyrelsen ville tage de faldne bemærkninger med tilbage med henblik på at afklare, om forslaget skulle forfølges yderligere. Dorte Steenberg havde i den forbindelse noteret, at bemærkningerne kun pegede i én retning.

Formand Bent Hansen takkede for debatten. Henvendt til John Christiansen sagde Bent Hansen, om overvejelserne om at forlænge arbejdslivet, at man samtidig bør gøre sig klart, at gennem de seneste 15 år var levetiden forlænget med 3 år. Medlemmerne forventer samme høje pension uanset den længere levetid. Der er mange balancer i pensionskassen, som skal tages med, og bl.a. var pensionskassen først med delpension, som

gav nye muligheder. Uanset hvad, er det væsentligt at holde fast i målet om, at medlemmernes pension udgør 75 % af lønnen ved alderspensionering.

Bent Hansen tilføjede, at det var vigtigt, at pensionskassen fik åbnet for muligheden for delpension. Nogle havde frygtet, at det ville mindske arbejdskraften på arbejdsmarkedet, men muligheden havde tværtimod tilført mere arbejdskraft.

Bent Hansen fremhævede, at medlemsmøderne bidrager til at sætte fokus på tidligt at overveje den gode pension og det gode liv. Det er en afgørende og stor opgave for pensionskassen, og de delegerede er spydspidser for dette.

Bent Hansen bemærkede sluttelig, at det er afgørende for pensionskassen at holde fast i det solidariske, som Else Kayser Nielsen også havde kredset om i sit indlæg. Det kollektive og solidariske i pensionskassen har været drøftet intenst med Finanstilsynet. Pensionskassen er solidarisk og medlemmerne støtter op om hinanden, hvilket giver pensionskassen en robusthed og styrke. Pensionskassen har en holdning, som den står på mål for.

Dirigenten takkede for de mange gode indlæg og oplyste, at der som bekendt ikke skulle stemmes om beretningen.

Konklusion:

Generalforsamlingen tog bestyrelsens beretning til efterretning.

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

Finansdirektør Nicolai Ørnstrup Pilehave fremlagde pensionskassens årsrapport.

Nicolai Ørnstrup Pilehave bemærkede, at direktion og bestyrelse havde godkendt ledelsesberetningen, resultatopgørelse og balancen. Herefter erindrede Nicolai Ørnstrup Pilehave om, at generalforsamlingen sidste år besluttede at udpege PwC som revision for pensionskassen, og at dette således var det første år, PwC havde revideret pensionskassens regnskab. PwC har underskrevet årsrapporten uden forbehold. Årsrapporten har således en blank revisionspåtegning.

Nicolai Ørnstrup Pilehave gennemgik indledningsvis den økonomiske udvikling i 2017. Aktiemarkederne var globalt set steget med ca. 20 %. Renterne var steget en anelse, men var fortsat på et meget lavt niveau.

Pensionskassens regnskab var udarbejdet efter stort set samme regnskabspraksis som sidste år.

Nicolai Ørnstrup Pilehave oplyste, at pensionskassen havde opnået et tilfredsstillende resultat på 1.015 mio. kr.

Afkastet var fremkommet på baggrund af et afkast på 6.063 mio. kr. efter skat, svarende til et afkast på 6,4 %, hvorfra der skal trækkes PAL-skat. Medlemmerne havde fået tilskrevet 3.872 mio. kr. i rente, svarende til en forretning på 5 % de første ni måneder af 2017 og 7 % de sidste tre måneder af 2017. Herudover var der samlet set udgifter som følge af øvrige ændringer på 1.176 mio. kr. De øvrige ændringer dækkede bl.a. over et stigende kollektivt bonuspotentiale, som var en udgift for pensionskassen,

og reducerede hensættelser som følge af, at medlemmerne var blevet ældre, hvilket trak i den anden retning.

Resultatet på 1.015 mio. kr. overføres til egenkapitalen.

Pensionskassens resultat bør vurderes i sammenhæng med en redegørelse for, hvordan pensionskassens formue er steget i øvrigt.

Egenkapitalen, som kan bruges til at dække tab i en situation, hvor de kollektive bonuspotentialer ikke er tilstrækkelige, var som nævnt steget med årets resultat på 1.015 mio. kr. Herudover havde medlemmerne fået tilskrevet rente på 3.872 mio. kr. – både i form af tilskrivning af kontorente og i form af forretning af de særlige bonushensættelser kaldet 'Overskudskapital'. Endelig var de kollektive bonuspotentialer steget med 1.757 mio. kr.

I 2017 havde medlemmerne samlet set fået 6.644 mio. kr. i henholdsvis rentetilskrivning og stigning i ufordelte midler.

Nicolai Ørnstrup Pilehave gjorde opmærksom på, at pensionskassen nu samlet havde 7.911 mio. kr. i ufordelte bonuspotentialer, som kunne være med til at sikre en høj kontorente i mange år frem.

Herefter oplyste Nicolai Ørnstrup Pilehave, at pensionskassen fortsat var i vækst. Medlemsbidragene var steget 5,5 % til 3.422 mio. kr. Pensionsydelserne var steget med 131 mio. kr. til 2.726 mio. kr. Medlemstallet var steget til 125.060, og der var kommet ca. 2.600 flere bidragsbetalende medlemmer i 2017.

Nicolai Ørnstrup Pilehave gennemgik herefter pensionskassens investeringsafkast i detaljer.

Afkastet var i 2017 6,4 %. Set over en 10-årig periode havde det gennemsnitlige afkast været 6,6 %.

Pensionskassens investeringsportefølje, der indeholder de aktiver, der skal generere pensionskassens afkast, havde i 2017 givet et afkast på 7,5 % - svarende til et afkast på 8,2 mia. kr.

Der havde igen i 2017 været positive bidrag fra alle aktivklasser. De største bidrag var kommet fra børsnoterede, og unoterede aktier. Pensionskassens klimainvesteringer havde givet gode afkast i 2017. De direkte ejede infrastrukturinvesteringer havde f.eks. bidraget med et afkast på 16 %.

Herefter oplyste Nicolai Ørnstrup Pilehave, at pensionskassen som et led i sine absolut afkast strategier havde investeret i katastrofeobligationer, hvor pensionskassen modtager en høj præmie for at forsikre forskellige typer af katastrofer rundt om i verden.

Aktivklassen er interessant for pensionskassen, fordi den forventes at agere anderledes end de traditionelle aktivklasser i forbindelse med udsving på markederne.

2017 havde været et år, der var præget af ekstraordinært mange naturkatastrofer, og der havde derfor været tab på katastrofeobligationerne i 2017. Set over hele den periode, pensionskassen har investeret i katastrofeobligationer, har kategorien dog givet et højt afkast, selv om der havde været tab i 2017.

Nicolai Ørnstrup Pilehave oplyste, at pensionskassens renteafdækning også havde givet et negativt afkast i 2017, fordi renten var steget en smule. Renteafdækningen afdækker en del af renterisikoen på pensionskassens hensættelser, og er derfor ikke en del af pensionskassens investeringsportefølje. Afkastet på renteafdækningsporteføljen betød, at det samlede afkast var trukket ned fra de 7,5 % til de 6,4 %, som var pensionskassens samlede afkast i 2017.

Pensionskassens afkast over en 10-årig periode på 6,6 % lå i den bedste tredjedel af markedet. I 2017 lå pensionskassens samlede afkast ca. midt i feltet – en placering, der var præget af de negative afkast, der havde været på pensionskassens katastrofeobligationer og renteafdækning.

Herefter gennemgik Nicolai Ørnstrup Pilehave pensionskassens risikomæssige situation.

Pensionskassens basiskapital er høj i forhold til det lovpligtige solvenskapitalkrav, og pensionskassen har en solvensgrad på 387 %.

Ved udgangen af 2017 var pensionskassens bufferkapital over den øvre risikogrænse i forhold til pensionskassens eget risikostyringssystem, der måler, hvor meget risiko pensionskassen kan tage i forhold til de pensioner medlemmerne har fået stillet i udsigt.

Nicolai Ørnstrup Pilehave oplyste, at pensionskassens buffere er så store, at pensionskassen vil kunne holde en kontorente på 7 % frem til 2021, selv ved et gennemsnitligt årligt afkast på 3,0-3,5 %.

Herefter viste Nicolai Ørnstrup Pilehave udviklingen i pensionskassens kontorente siden 2015. Kontorenten på 7 % er branchens næsthøjeste, og ingen andre har meldt ud om en ambition om at kunne give 7 % i de kommende fire år.

Pensionskassens administrationsomkostninger er fortsat faldende. Nicolai Ørnstrup Pilehave oplyste, at bestyrelsen har en målsætning om at være blandt den bedste fjerdedel i branchen, og at tendensen i administrationsomkostninger skal være faldende.

Årsagen til de faldende omkostninger er de effektiviseringer, der er gennemført, både i PKA og i PKA's outsourcingpartner Forca.

Pensionskassen lå i 2017 som den pensionskasse, der havde fjerde lavest omkostninger.

Hertil kom, at der også havde været faldende investeringsomkostninger i 2017.

Samlet betød de lave omkostninger, at der var mere i pension til medlemmerne.

Nicolai Ørnstrup Pilehave oplyste herefter, at den økonomiske udvikling i begyndelsen af 2018 havde været meget ustabil. Efter en god start, var aktiekurserne faldet, og aktiekurserne var faldet 1 % år til dato.

Pensionskassens afkast de første måneder havde været 0,5 %. Pensionskassens investeringsstrategi er indrettet sådan, at den skal kunne klare sig godt igennem perioder med større udsving på markederne, og den spredning, pensionskassen har på investere-

ringerne, kombineret med den robuste buffersituation, gør, at pensionskassen forsvarligt kan komme igennem året med en høj kontorente, uden at pensionerne kommer i fare, selv hvis udsvingene på de finansielle markeder skulle fortsætte.

Herefter afsluttede Nicolai Ørnstrup Pilehave sin præsentation med en opsummering.

Dirigenten åbnede herefter for debat om årsrapporten.

Medlem sygeplejerske Pia Andrea Kathe Koch takkede for ordet og beretningen. Pia Andrea Kathe Koch gjorde opmærksom på, at hun mødte som medlem, og ikke var regnskabskyndig.

Som medlem var Pia Andrea Kathe Koch ikke berettiget til at stemme om regnskabet. Havde det været tilfældet, ville hun muligvis ikke have godkendt det, som følge af de mange spørgsmål hun havde til det, og fandt i øvrigt, at risikoen var for stor.

Pia Andrea Kathe Koch henviste til Bent Hansens bemærkninger om Finanstilsynets inspektion det forgangne år, og spurgte i forlængelse heraf, hvilken betydning den nye kontributionsbekendtgørelse fra 2018 vil få på regnskabet fremover.

Pia Andrea Kathe Koch henviste til koncernoversigten og spurgte, hvorfor der var oprettet et nyt selskab "PKA – Sygeplejersker og Lægeseekretærer GP ApS", og hvilken funktion dette selskab havde.

Pensionskassens solvensgrad var stødt faldende, selvom den fortsat var pæn.

Herefter henviste Pia Andrea Kathe Koch til indtægterne fra associerede virksomheder og bemærkede, at disse var faldet med 75 % fra 2016 til 2017, men samtidig udgjorde associerede virksomheder langt størstedelen af balancen. Måske der lå en risiko gemt her.

Pia Andrea Kathe Koch bad om en procentuel opgørelse af fordelingen mellem PAL-skatten på egenkapitalen og medlemsdepoterne. Endelig henviste Pia Andrea Kathe Koch til note 17 om unoterede kapitalandele og bemærkede, at disse alene havde haft et afkast på 2,8 %.

Delegeret sygeplejerske Karin Tidemand Cardoso, Region Hovedstaden spurgte, om administrationsomkostningerne på 365 kr. blev betalt pr. måned, og om investeringsomkostningerne på 0,63 % blev betalt af hele depotet. Endelig spurgte Karin Tidemand Cardoso, om kontorenten på 7 % frem til 2022 var garanteret eller forventet.

Ansvarshavende aktuar Nicolai Maltesen henviste til Pia Kochs spørgsmål om kontributionsbekendtgørelsen og fordeling af PAL-skatten. Nicolai Maltesen bemærkede, at der i 2018 var trådt en opdateret kontributionsbekendtgørelse i kraft, men pensionskassen har tidligere valgt ikke at følge kontributionsbekendtgørelsen, men følger i stedet kollektive og solidariske principper. Dette indebærer, at man søger at ensarte medlemmernes pensioner, uanset hvilket tidspunkt, de er optaget på. Alle medlemmernes pensioner afhænger af deres indbetalinger, men ikke optagelsestidspunktet.

Pensionskassen har ikke opdelt medlemmerne i grupper, men har én gruppe for alle medlemmer. Den opdaterede kontributionsbekendtgørelse har således ingen betydning for regnskabet.

Til spørgsmålet om den procentuelle fordeling af PAL-skatten oplyste Nicolai Maltesen, at PAL-satsen er 15,3 % for såvel de ufordelte midler i form af egenkapitalen som for medlemmernes depoter.

Finansdirektør Nicolai Ørnstrup Pilehave henviste til Pia Kochs spørgsmål om selskabet PKA Sygeplejersker og Lægeseekretærer GP ApS og oplyste, at selskabet var oprettet i forbindelse med investeringer i havvindmølleparker. Pensionskassens ejerskab i flere havvindmølleparker er så store, at de tilhørende selskaber kommer til at fremgå af årsrapporten.

Om den faldende solvensgrad bemærkede Nicolai Ørnstrup Pilehave, at det af formandens beretning fremgik, at konklusionen på Finanstilsynets inspektion i denne og de øvrige pensionskasser var, at pensionskasserne i PKA er blandt de mest velkonsoliderede pensionskasser. Pensionskassen var derfor meget robust. Årsagen til faldet i de seneste par år skulle ses i forlængelse af ikrafttrædelse af nye fælleseuropæiske solvensregler pr. 1. januar 2016, og var således ikke et udtryk for en reel stigning i solvensrisikoen.

Til Pia Kochs spørgsmål om indtægter fra associerede virksomheder var faldet fra 2016 til 2017 bemærkede Nicolai Ørnstrup Pilehave, at dette afspejler afkastet for 2017, og en af årsagerne er bl.a., at havvindmølleparken Butendiek blev solgt i 2016 ligesom der har været faldende indtægter fra bl.a. emerging markets.

Herefter henviste Nicolai Ørnstrup Pilehave til Karin Tidemand Cardosos spørgsmål om administrationsomkostninger og oplyste, at omkostningerne for 2018 på 365 kr. pr. medlem er i gennemsnit pr. medlem for hele året. Kontorenten på 7 % var ikke garanteret, men bestyrelsen har en forventning om at kunne fastholde en kontorente på 7 % frem til år 2021.

Investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen henviste til afkastet på 2,8 % på de unoterede aktier og forstod godt, at Pia Koch undrede sig. Michael Nellemann Pedersen oplyste, at metodikken i årsrapporten indebærer, at afkastet omregnes til Danske kroner uden hensyntagen til, at investeringen har været valutaafdækket. En stor del af pensionskassens unoterede aktier foretages i US Dollar, og dollaren faldt 13-14 % i løbet af 2017. Pensionskassen afdækker systematisk investeringer i US Dollar, og hvis valutaafdækningen indregnes var afkastet på 18,5 %.

Afkastet på børsnoterede aktier på 8,5 % i årsrapporten var ligeledes opgjort uden at tage hensyn til resultatet af valutaafdækningen.

Delegeret sygeplejerske Kira Køppen, Region Sjælland henviste til oplysningerne om Investeringselskabet af 24. februar 2015 i årsrapporten og bemærkede, at der i juni 2016 var et underskud på egenkapitalen på 270 mio. kr. I juni 2017 var der tilført 600 mio. kr. til egenkapitalen fra PKA. Kira Køppen bad om en nærmere forklaring på regnskabsstallene 177 mio. kr. og 248 mio. kr. for selskabet, som ikke stemte med, at selskabets overskud for 2017 var på 60 mio. kr.

Kira Køppen bad om en forklaring på tallet "0" ud for M&G i årsrapporten.

Videre spurgte Kira Køppen, om aktiekursfald på 12 % havde sammenhæng med faldet i dollarkursen og negative tal fra investeringsfondsandele.

Delegeret sygeplejerske Anders Dalgaard Mikkelsen, Region Midtjylland havde drøftet pension med banken, og havde i den forbindelse drøftet årlige omkostninger. Disse var

helt i bund i pensionskassen med 1,08 %, men i år var ÅOP steget og Anders Mikkelsen bad om en forklaring herpå.

Medlem sygeplejerske Pia Andrea Kathe Koch ønskede en uddybning af bemærkningen "Pensionskassen og de tilknyttede virksomheder betaler herudover en fast promillesats af formuens dagsværdi for porteføljepleje" under afsnittet om administrationsomkostninger i årsrapporten.

Investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen bemærkede indledningsvis, at der var oplyst en række selskaber i årsrapporten, hvilket er et regnskabsmæssigt krav.

Herefter henviste Michael Nellemann Pedersen til Kira Køppens spørgsmål om Investeringsselskabet af 24. februar 2015 og oplyste, at tallene stammer fra rekonstruktionen af Genan-koncernen i 2016. Tallene i pensionskassens årsrapport vedrører 2016, da de regnskabsmæssige tal for Genan for 2017 ikke forelå på tidspunktet for afslutningen af pensionskassens regnskab.

Michael Nellemann Pedersen tilføjede, at det går fornuftigt i Genan, som for 2017 havde et driftsmæssig overskud på 60 mio. kr. Overskuddet på 248 mio. kr. skyldes, at selskabet har fået eftergivet gæld, hvilket indtægtsføres som en indtægt for selskabet. PKA tilførte 200 mio. kr. til Genan i forbindelse med rekonstruktionen, og Michael Nellemann Pedersen var ikke bekendt med, hvor de oplyste tal på hhv. 600 mio. kr. og 177 mio. kr. stammede fra.

Om M&G Loan Fund oplyste Michael Nellemann Pedersen, at fonden er stiftet, men der ikke var indskudt midler, hvorfor den står med "0" i resultat og egenkapital.

Finansdirektør Nicolai Ørnstrup Pilehave henviste til Pia Kochs spørgsmål om administrationsomkostninger og oplyste, at pensionskassen har outsourcet administrationen til PKA A/S. For denne administration betales et fee pr. medlem på 365 kr. i 2018 og 0,07 % i formuefee, der dækker de direkte omkostninger til at varetage investerings- og fondsadministrationen.

Ansvarshavende aktuar Nicolai Maltesen henviste til Anders Mikkelsens spørgsmål om ÅOP (årlige omkostninger i procent) og ÅOK (årlige omkostninger i kroner) og bemærkede, at opgørelserne er udtryk for, hvor mange penge, der fragår pensionsopsparingen. Nicolai Maltesen bemærkede, at omkostningerne er faldende i % af opsparingen. En stigende opsparing kan dog føre til, at omkostningerne regnet som kronebeløb er steget.

Dirigenten afsluttede herefter debatten og satte årsrapporten under afstemning.

Beslutning:

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

Ad punkt 4. Forslag til ændring af vedtægt og pensionsvilkår

4.1 Bestyrelsesbemyndigelse til ændring af pensionsvilkår vedrørende brug af aldersopsparing

Dirigenten henviste til det udsendte bilag, der indeholdt forslag om at ændre pensionsvilkårene vedrørende brug af aldersopsparing, så opsparing til alderssum indgår som en

obligatorisk del af pensionskassens ordning med mulighed for fravalg. Forslaget indeholdt en anmodning om bemyndigelse fra generalforsamlingen til, at bestyrelsen kan ændre pensionsvilkårene vedrørende brug af aldersopsparing, fordi bestyrelsen fortsat analyserede på den endelige model for indførelse, som skal give medlemmerne den størst mulige fordel af indbetalingerne.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg fremlagde bestyrelsens forslag, og oplyste, at bestyrelsens forslag havde baggrund i nye lovregler om pensionsbeskatning, der havde til formål at reducere de såkaldte samspilsproblemer. Samspilsproblemerne opstår, når offentlige ydelser, som f.eks. folkepensionens tillæg, nedsættes, fordi man selv har sparet op til pension.

Dorte Steenberg oplyste, at der med de nye regler bliver større mulighed for at spare op på en opsparing, hvor pensionen ikke regnes med, når man skal regne størrelsen på de offentlige ydelser. Det betyder, at samspilsproblemerne bliver reduceret, og at medlemmerne samlet set kan få et større rådighedsbeløb. De nye regler ville også lette adgangen til at kunne spare op til en sum, som kan udbetales på pensioneringstidspunktet.

Dorte Steenberg oplyste herefter, at det var bestyrelsens vurdering, at langt de fleste af pensionskassens medlemmer vil få en bedre økonomi som alderspensionister, hvis de indbetaler til aldersopsparingen, og at det derfor var bestyrelsens anbefaling, at aldersopsparing indføres som en obligatorisk del af pensionskassens ordning.

Da det er et komplekst område, arbejder bestyrelsen på, hvordan en tydelig rådgivning kan stilles til rådighed for medlemmerne. Dorte Steenberg oplyste, at der særligt de sidste fem år før pensionering, hvor der er mulighed for at foretage en høj indbetaling til aldersopsparing, kan være tilfælde, hvor indbetalingen til aldersopsparing skal fravælgges. Desuden bliver rådgivningen om delpension mere kompleks, da udbetalingen af delpension påvirker muligheden for at udnytte de nye regler.

Bestyrelsen analyserer fortsat på, hvordan den præcise indførelse af aldersopsparingen skal ske, og bestyrelsen anmoder derfor generalforsamlingen om en bemyndigelse til at kunne ændre i pensionsvilkårene. Dorte Steenberg fremhævede, at de delegerede naturligvis ville blive orienteret om udformningen af de endelige vilkår for aldersopsparingen. Forventningen er, at aldersopsparingen vil blive en del af pensionskassens ordning i løbet af 2019.

Dorte Steenberg opfordrede på den baggrund generalforsamlingen til at støtte forslaget.

Delegeret sygeplejerske Jarl Damgaard Iversen, Region Hovedstaden henviste til, at mænd har kortere levetid end kvinder, og samtidig er 90 % af pensionskassens medlemmer kvinder. På den baggrund spurgte Jarl Damgaard Iversen, om køn havde nogen betydning i forhold til forslaget om aldersopsparing.

Delegeret sygeplejerske Susann Carlsen, Region Sjælland fandt, at det var en god ide at minimere samspilsproblemerne, og aldersopsparingen kunne være en blandt flere muligheder. Susann Carlsen bemærkede, at beløbet, der kunne spares op årligt, når der var længere end 5 år til pension, var meget lavt, og spurgte, om det gav noget. Der måtte være noget teknik omkring grænserne.

Susann Carlsen fremhævede, at pensionskassen må kontakte og rådgive de medlemmer, som aldersopsparingen ikke er hensigtsmæssig for. Som delegeret var det svært at råde til, hvad den enkelte skulle gøre.

Delegeret sygeplejerske Karin Fisker, Region Midtjylland spurgte, om det var korrekt forstået, at beløbet på 5.100 kr. indsættes hvert år. Når der så var 5 år tilbage til pension var beløbet væsentligt højere, og det hele gik til aldersopsparingen. Karin Fisker så gerne, at den enkelte var med til at beslutte dette.

Delegeret sygeplejerske Anni Hansen, Region Midtjylland pegede på, at der var mange ord, der dækkede ind over hinanden. Videre spurgte Anni Hansen, om aldersopsparingen bliver obligatorisk eller frivillig. Anni Hansen fandt, at aldersopsparingen normalt forstås som noget, man sparer op til, hvis man har overskud til det.

Direktør Tomas Frydenberg henviste til spørgsmålet fra Jarl Damgaard Iversen, og svarede, at der ikke var forskel på, mænd og kvinder får ud af aldersopsparingen.

Til spørgsmålet fra Susann Carlsen bemærkede Tomas Frydenberg, at det var korrekt, at der var mange muligheder og et komplekst område. PKA skal derfor blive endnu bedre til at rådgive medlemmerne om valg, både når de selv henvender sig, og PKA skal også være opsøgende.

Grænsen på 5 år før folkepensionsalderen var en del af lovgivningen, og skyldes, at samspilsproblemet har ramt hårdest 5 år før alderspensionen, da modregningen i folkepensionens tillæg bevirkede, at medlemmerne har fået mindst ud af opsparingen de sidste 5 år før de gik på pension. Aldersopsparingen modregnes ikke, og derfor får medlemmerne mere ud af at udnytte muligheden for at spare op i aldersopsparingen.

Tomas Frydenberg bemærkede videre, at det for langt hovedparten af medlemmerne kan betale sig at spare op i aldersopsparingen. For en lille gruppe af medlemmer kan det ikke betale sig, og PKA vil gøre opmærksom på dette i kontakten med medlemmerne både på møder og i nyhedsbreve, men også i den direkte kontakt med medlemmerne.

Til Karin Fiskers spørgsmål bekræftede Tomas Frydenberg, at beløbet på 5.100 kr. automatisk vil indgå på aldersopsparingen. De sidste 5 år før folkepensionsalderen vil det maksimale beløb indgå på aldersopsparingen. Indbetalingen til aldersopsparingen sker fra det månedlige pensionsbidrag fra arbejdsgiveren, og PKA sørger for at fordelingen mellem den livsvarige alderspension og aldersopsparingen. Formålet med indførelsen af aldersopsparingen er, at medlemmerne skal få mest muligt ud af deres obligatoriske pensionsopsparing i pensionskassen.

Tomas Frydenberg gav Anni Hansen ret i, at der er mange ord, der dækker det samme og PKA skal blive endnu bedre til at forklare forskellene for medlemmerne. Endelig vil det fortsat være muligt at indbetale til en frivillig supplerende opsparing, og fremover vil der være bedre muligheder for at udnytte indbetalingsgrænserne.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg bemærkede, at Tomas Frydenberg havde været godt omkring alle spørgsmålene. Dorte Steenberg bekræftede, at medlemmerne vil blive rådgivet så godt så muligt om de nye muligheder i pensionskassen. I forhold til spørgsmålet om køn tilføjede Dorte Steenberg, at der måske har været flere kvinder, der har glæde af folkepensionens tillæg, men det var svært at vurdere den eksakte betydning.

Delegeret lægesekretær Annie Lykke, Region Hovedstaden spurgte opklarende, om de 5 år var før folkepensionsalderen eller før alderspension fra PKA, da man godt kunne have

startet sin folkepension, inden alderspensionen fra PKA.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg bekræftede, at 5-års grænsen relaterede sig til folkepensionsalderen.

Dirigenten lukkede herefter for debatten og satte forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen vedtog med samtlige stemmer for undtagen to, der stemte imod

1. At give bestyrelsen bemyndigelse til at ændre pensionsvilkårene således, at aldersopsparingen indgår som obligatorisk del af pensionskassens ordning med mulighed for fravalg.

Bemyndigelsen vil udmønte sig ved ændringer af pensionsvilkårenes §8a. I tillæg hertil vil der skulle ske en række konsekvensændringer i bl.a. § 7 om pensionskassens ydelser. Derudover vil beskrivelsen af sammenhængen mellem pensionskassens alderspension og ydelserne ved førtidspension og død i pensionsvilkårenes afsnit V og VI skulle tilrettes, så den eksisterende sammenhæng bevares.

2. at give bestyrelsen bemyndigelse til at fastsætte en maksimal størrelse på alderssummen.

Bemyndigelsen vil udmønte sig ved ændringer af pensionsvilkårenes § 8a. Bestyrelsen vil underrette de delegerede, når den endelige model for indførelse er fastlagt.

4.2 Forslag om elektronisk kommunikation med medlemmerne

Dirigenten henviste til det udsendte bilag, der indeholdt forslag om at pensionskassen overgår til elektronisk kommunikation med medlemmerne via e-boks eller den passwordbeskyttede del af PKA's hjemmeside. Forslaget indebærer tilpasninger af både vedtægt og pensionsvilkår.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg præsenterede bestyrelsens forslag.

Dorte Steenberg henviste til, at pensionskassen i mange år har haft en digital strategi, hvor målet har været at gøre det så nemt som muligt for medlemmerne at betjene sig selv via PKA's hjemmeside.

Strategien har været vellykket, og pensionskassens medlemmer har taget selvbetjeningsmulighederne til sig.

Dorte Steenberg oplyste, at det var bestyrelsens opfattelse, at tiden er inde til at tage det næste skridt i retning mod en digitalisering af medlemsbetjeningen.

Bestyrelsen foreslår derfor, at pensionskassen overgår til elektronisk kommunikation med medlemmerne –som fremover vil blive brugt både, når der kommunikeres om medlemmernes pensionsordning, og der kommunikeres om delegeretvalg.

Dette indebærer, at henvendelser til medlemmerne fremover vil blive sendt i e-boks eller via den password beskyttede del af PKA's hjemmeside.

Bestyrelsen fandt, at elektronisk kommunikation giver bedre mulighed for en hurtig og mere smidig kommunikation med medlemmerne. PKA oplever forskelle i postleveringen landet over, når der sendes breve ud til medlemmerne – f.eks. i en medlemssag eller i forbindelse med et delegeretvalg. I forbindelse med et delegeretvalg kan det betyde, at der bliver problemer med fristerne for afstemning.

Dorte Steenberg oplyste, at disse udfordringer bliver håndteret ved anvendelse af elektronisk kommunikation. Hertil kommer at der kan opnås en pæn besparelse, da udgifterne til porto er stadig stigende.

Generelt bliver det i tiltagende grad normalt at gå over til digital kommunikation. Dorte Steenberg pegede på, at det gælder for kommunikationen med det offentlige, men at banker og realkreditinstitutter også i vidt omfang er gået over til digital kommunikation.

Dorte Steenberg oplyste videre, at det vil være muligt for medlemmerne at vælge at modtage fysisk post efter samme kriterier som i det offentlige.

Betingelserne for at man kan gennemføre overgangen, er, at vedtægten og pensionsvilkårene skal ændres. Dernæst skal medlemmerne have et passende varsel om, at ændringerne kommer til at ske. Og endelig skal medlemmerne have mulighed for at fravælge digital post.

Dorte Steenberg oplyste, at to af de øvrige pensionskasser i PKA skulle afholde delegeretvalg i efteråret, og at det var målet, at pensionskassen er overgået til digital kommunikation inden da.

Dorte Steenberg bad herefter generalforsamlingen støtte forslaget.

Delegeret sygeplejerske Anders Dalgaard Mikkelsen, Region Midtjylland forstod kommunikation som at tale med hinanden, og spurgte, om det fortsat vil være muligt for medlemmerne at ringe til PKA.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg bekræftede, at der med forslaget ikke ændres på medlemmernes mulighed for at ringe til PKA og tale med en pensionsrådgiver. Dorte Steenberg fandt, at dette var vigtigt element at tænke ind i digitale løsninger.

Dirigenten lukkede herefter for debatten og satte forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen vedtog med samtlige stemmer følgende ændring i pensionskassens **vedtægt** (Ændringer markeret med **fed**):

I **§ 4**, indsættes et nyt stk. 3:

Al kommunikation med medlemmerne sker elektronisk gennem pensionskassens hjemmeside, medlemmets elektroniske postmappe på medlemsportalen eller gennem et elektronisk postsystem. Medlemmer, som i det offentlige er fritaget for at anvende elektronisk post, kan vælge at modtage post fra pensionskassen pr. brev.

§ 7 ændres og formuleres som følger:

Indkaldelse til generalforsamling foretages af bestyrelsen med højst 4 ugers og mindst 2 ugers varsel. Såfremt begæring fremsættes af medlemmerne i henhold

til § 6, skal indkaldelse finde sted inden 14 dage efter modtagelsen. Indkaldelsen bekendtgøres på pensionskassens hjemmeside. Indkaldelse kan i stedet ske ved **meddelelse** til samtlige medlemmer af pensionskassen eller bringes til medlemmernes kendskab på anden måde. Indkaldelsen skal indeholde dagsorden for mødet. Det væsentligste indhold af eventuelle forslag til vedtægtsændringer skal angives i dagsordenen. Indkaldelse skal ske skriftligt til de medlemmer, der har fremsendt begæring herom.

§ 12, stk. 3 ændres og formuleres som følger:

Indkaldelse af kandidatforslag sker senest den 15. september i valgåret ved indrykning af opslag i 'DL-Magasinet', 'Sygeplejersken', 'Radiografen' og i Sjúkrasystrafelag's blad 'VØKA', samt på pensionskassens hjemmeside. Indkaldelse kan endvidere ske ved **meddelelse** til samtlige medlemmer af pensionskassen.

I **pensionsvilkårene** indsættes et nyt § 1b:

Al kommunikation med medlemmet sker elektronisk gennem medlemmets elektroniske postmappe på pensionskassens hjemmeside eller gennem et elektronisk postsystem.

Stk. 2. Medlemmer, som i det offentlige er fritaget for at anvende elektronisk post, kan vælge at modtage post fra pensionskassen som brev.

Ad punkt 5. Forslag fra delegerede

5.1 Forslag om, at pensionskassen indfører en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne

Delegeret radiograf Karina Frølich oplyste, at medlem Claus Brix Pedersen havde rettet henvendelse til hende med et forslag til generalforsamlingen. Som delegeret var man et vigtigt talerør for medlemmerne.

Karina Frølich tilføjede, at det fremgik af det skriftlige materiale til generalforsamlingen, at spørgsmålet om indførelse af forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne havde været behandlet af en anden pensionskasse i PKA. Der var tale om et grundigt arbejde.

På den baggrund opfordrede Karina Frølich generalforsamlingen til at tage stilling til forslaget.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg bemærkede, at delegeret radiograf Claus Brix Pedersen på vegne af et medlem havde stillet forslag om, at der skal introduceres en ny dækning ved tab af erhvervsevne i pensionskassen.

Det fremgik af det udsendte bilag, havde PKA i efteråret 2017 foretaget en analyse af medlemmernes dækninger under midlertidige og længerevarende sygdom. En af hovedkonklusionerne i analysen var, at medlemmerne med den nuværende forsikringspakke har en tidssvarende og optimal dækning, hvis medlemmet mister evnen til at arbejde.

Dækningen sikrer medlemmerne økonomisk under midlertidig og længerevarende sygdom, og det sikres, at udbetalingen fra pensionskassen ikke bliver modregnet i de offentlige ydelser under ressourceforløb og jobafklaringsforløb.

Dorte Steenberg oplyste, at pensionskassen i dag udbetaler en sum ved ressourceforløb og jobafklaringsforløb. Hvis PKA i stedet for summen udbetalte en løbende pensionsudbetaling, ville udbetalingen blive modregnet fuldt i den offentlige ressourceforløbsydelse, og derfor ville udbetalingen have begrænset eller ingen økonomisk effekt for medlemmets samlede økonomi.

Dorte Steenberg tilføjede, at pensionskassen i praksis pga. modregningsreglerne ville overtage kommunernes udgifter, hvilket ikke var i medlemmernes interesse.

Dorte Steenberg henledte generalforsamlingens opmærksom på, at bestyrelsen havde besluttet at forhøje Sum ved ressourceforløb fra de nuværende 80.000 kr. til 100.000 kr. med virkning fra 2019. Dette ville forbedre medlemmernes økonomi yderligere under sygdom.

Nogle medarbejdergrupper på det private arbejdsmarked kan have andre behov end pensionskassens medlemmer, da deres vilkår under sygdom kan være meget ringe. Ved sygdom bliver de opsagt relativt hurtigt, og derfor har de behov for en anden sygdomsdækning end pensionskassens medlemmer.

PKA havde tidligere foretaget selvstændige vurderinger uafhængigt af tilkendelsen af offentligt førtidspension. Dette blev dog ændret på baggrund af ønsker fra medlemmerne, da de forskellige kriterier gav anledning til utilfredshed og misforståelser blandt medlemmerne. Ønsket var overskuelige regler og sammenhæng mellem retten til førtidspension i PKA og i det offentlige, altså netop de regler som pensionskassen har.

Dorte Steenberg oplyste, at bestyrelsen på denne baggrund anbefalede generalforsamlingen ikke at støtte forslaget.

Delegeret sygeplejerske Jonas Beyer, Region Hovedstaden kunne ikke gennemskue, om han var enig i, at medlemmerne var tilstrækkelig dækket. Jonas Beyer havde forstået reglerne sådan, at ressourceforløb max kunne strække sig over 5 år. Hvis man var under 40 år og var syg, og der var mere end 5 år til man blev 40 år, kunne der opstå et slip i forhold til ressourceforløb. Det kunne blive en lang periode, hvis man fx blev syg som 27-årig.

Direktør Tomas Frydenberg svarede, at i forbindelse med ikrafttræden af førtidspensionsreformen i 2012 blev det vanskeligere at få tilkendt førtidspension, hvis man var under 40 år. Det er dog fortsat muligt at få tilkendt førtidspension, hvis man ikke er fyldt 40 år.

I forbindelse med ikrafttræden af førtidspensionsreformen blev det kortlagt, hvilke forløb medlemmerne kunne komme igennem. Der er tale om, at man kan komme i ressourceforløb for et år ad gangen eller jobafklaringsforløb, inden man overgår til enten et fleksjob eller bliver tilkendt førtidspension.

I denne pensionskasse tilkendes der sum ved ressourceforløb til ca. 180 medlemmer årligt. Et ressourceforløb strækker sig typisk over 1 – 1½ år, inden medlemmet er tilbage i arbejde. Der er en mindre gruppe, der har et længere forløb inden endelig afklaring.

I forhold til, hvordan medlemmerne er dækket oplyste Tomas Frydenberg, at sum ved ressourceforløb ikke modregnes i offentlige ydelser i modsætning til en tab af erhvervs- evne-dækning, hvor udbetalingerne modregnes krone for krone. Ved en sumudbetaling

har medlemmerne mulighed for at anvende det fulde beløb på en gang eller vælge at strække det over en længere periode.

Tomas Frydenberg pegede på, at med sum ved ressourceforløb fik medlemmerne en bedre og billigere dækning, og samtidig var der mere tilbage til aldersopsparringen.

Dirigenten afsluttede herefter debatten og satte forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen forkastede forslaget.

5.2 Forslag om, at medlemmernes børnebørn skal have fortrinsret til PKA's boliger på lige fod med medlemmernes børn

Delegeret suppleant lægesekretær Inge Anette Andersen, Region Hovedstaden præsenterede forslaget, som hun havde indsendt gennem delegeret Kathe Christiansen.

Inge Anette Andersen understregede indledningsvis, at børn skal komme før børnebørn. Men hensigten med forslaget var, at børnebørn skulle have fortrinsret før ledige boliger udbydes via findbolig.nu.

Inge Anette Andersen begrundede forslaget med, at hun havde oplevet et barnebarn, som havde svært ved at finde en bolig, og havde søgt via findbolig.nu. Der havde været bedre chancer, hvis barnebarnet havde stået på en prioriteringsliste efter medlemmernes børn.

Inge Anette Andersen bemærkede videre, at research blandt andre gråhårede medlemmer havde vist interesse for forslaget.

Inge Anette Andersen fandt, at det ikke kunne være så stor en ulempe for PKA med 120.000 medlemmer at implementere forslaget administrativt. Det måtte kunne klares hurtigt via cpr.nr. Samtidig viste bestyrelsens tilbagemelding, at der var ca. 50 børn årligt, der får en bolig, hvorfor det måtte dreje sig om færre børnebørn.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg oplyste, at delegeret Kathe Christiansen havde stillet et forslag om, at børnebørn af medlemmer skal gives fortrinsret ved tildeling af ledige lejligheder.

Dorte Steenberg oplyste, at pensionskasserne genudlejer omkring 1.400 lejligheder årligt, hvoraf kun omkring 50 bliver udlejet til "børn af medlemmer". Af disse har flere end halvdelen af børnene lejet en lejlighed i en nyere ejendom, hvor lejlighederne også bliver udlejet til personer uden tilknytning til PKA.

En vedtagelse af forslaget ville derfor primært medføre, at "børnebørnene" gives en falsk forventning samtidig med, at forslaget fremadrettet ville afstedkomme en ekstra administrativ og økonomisk byrde.

Dorte Steenberg pegede på, at den falske forventning skyldtes, at alle de "billige" lejligheder allerede i dag bliver udlejet til medlemmerne, mens børn af medlemmer i det væsentlige kun gives mulighed for at udnytte deres fortrinsret i relation til de lidt dyrere lejligheder.

Det ville også være u hensigtsmæssigt, såfremt "børnebørns" ret er sekundær i forhold "børns", da dette vil forlænge den administrative del af udlejningsperioden. En forlængelse af udlejningsperioden som dels kunne medføre, at en opsigende lejer ikke kunne blive frigjort så hurtigt som ønsket, dels en øget risiko for tomgang i lejemålet og dermed lejetab som følge af en længere udlejningsperiode.

Dorte Steenberg indstillede på vegne af bestyrelsen til generalforsamlingen ikke at stemme for forslaget, da de unges begrænsede fordel heraf ikke kunne opveje de administrative og økonomiske ulemper, som en tildelt fortrinsret til børnebørn i givet fald ville medføre.

Dirigenten afsluttede herefter debatten og satte forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen forkastede forslaget.

5.3 Forslag om, at det skal gøres muligt for pensionskassens medlemmer at få udbetalt alderssum i mindre portioner end 50.000 kr.

Delegeret Anders Dalgaard Mikkelsen, Region Midtjylland havde stillet forslaget, efter han i efteråret havde modtaget brev fra PKA, om at der fortsat var mulighed for at indbetale på alderssummen, der kunne udbetales inden man går på folkepension.

Anders Dalgaard Mikkelsen havde drøftet mulighederne med sine kollegaer, og der var opstået tvivl om, hvordan man kunne få den udbetalt.

Anders Dalgaard Mikkelsens forslag var, at alderssummen skulle kunne udbetales i portioner, så det enkelte medlem selv via selvbetjening kan bestemme, hvornår udbetalingen skal ske, og størrelsen på disse fx 10.000 kr. Anders Dalgaard Mikkelsen håbede på generalforsamlingens lydhørhed for forslaget, og modtog gerne forslag på beløb, der er rimelige at kunne hæve.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg bemærkede, at delegeret sygeplejerske Anders Mikkelsen, havde stillet forslag om at indføre en fleksibel udbetaling af alderssummen.

Bestyrelsen var enig med Anders Mikkelsen i, at den foreslåede fleksibilitet kan være en attraktiv mulighed for de medlemmer, der *både* vil begynde at bruge af deres alderssum og samtidig vil have glæde af den høje rente i pensionskassen, for de penge de ikke skal bruge her og nu.

Baggrunden for, at fleksibiliteten ikke indføres med det samme, var blandt andet, at det skal tænkes sammen med hele pensionsordningen. Dorte Steenberg pegede på, at det er nødvendigt at vurdere, hvordan fleksibiliteten vil spille sammen med de ændringer af aldersopsparingen, som generalforsamlingen behandlede tidligere på dagsorden.

Videre pegede Dorte Steenberg på, at der skal udvikles en selvbetjeningsfunktion, så medlemmet selv kan igangsætte udbetaling af det ønskede beløb og så der samtidig automatisk sker de nødvendige indberetninger til SKAT uden en efterfølgende manuel håndtering.

Dorte Steenberg opfordrede på vegne af bestyrelsen generalforsamlingen til at støtte forslaget. Dorte Steenberg understregede vigtigheden af, at den foreslåede fleksibilitet blev tænkt sammen med den nye anvendelse af alderssummen. Derfor indstillede bestyrelsen videre til generalforsamlingen at give bestyrelsen mandat til at fastsætte,

hvordan fleksibiliteten indføres. Bestyrelsen ville senest på generalforsamlingen i 2019 orientere om, hvordan der åbnes for delvis udbetaling af alderssum.

Delegeret lægesekretær Birgitte Ussing Christensen, Region Nordjylland pegede på, at generalforsamlingen bør have indflydelse på retningslinjerne for størrelsen på udbetalingerne, om der som minimum skal hæves fx 10.000 kr. eller 50.000 kr. Birgitte Ussing Christensen så gerne, at det blev muligt at stille forslag herom på generalforsamlingen i 2019.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg oplyste, at forslaget lød på mindre portioner end 50.000 kr., hvilket var et konkret forslag.

Dirigenten afsluttede herefter debatten og satte forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen gav bestyrelsen mandat til at fastsætte, hvordan fleksibiliteten indføres. Det skal ske på baggrund af en analyse af, hvordan fleksibiliteten kan udformes, så medlemmet udnytter de muligheder, der er som følge af den nye pensionsreform, og medlemmet ikke utilsigtet afskærer sig fra anden fleksibilitet.

Bestyrelsen skal senest på generalforsamlingen 2019 orientere om, hvordan der åbnes for delvis udbetaling af alderssum.

5.4 Redegørelse for, om der er rejst - eller forventes rejst - erstatningssager fra andre aktører mod PKA, og hvilken økonomisk betydning det eventuelt kan få for medlemmerne

Delegeret Anders Dalgaard Mikkelsen, Region Midtjylland havde stillet forslaget om en redegørelse om den økonomiske betydning for medlemmerne, såfremt der rejses erstatningssager mod PKA i forlængelse af forslaget under dagsordenens pkt. 5.3 om udbetaling af alderssummen.

Anders Dalgaard Mikkelsen bemærkede, at sagen om inhabilitet var opstået samtidig med, at han forsøgte at få sine kollegaer til at indskyde på deres pensionsordninger i PKA, hvilket efterlod ham med et forklaringsproblem.

Der er medlemsdemokrati i PKA, hvilket formanden også havde nævnt i beretningen, og Anders Dalgaard Mikkelsen håbede, at man også bliver ved med at være demokratisk indstillet.

Anders Dalgaard Mikkelsen understregede, at han som lægmand havde indsendt forslaget til PKA. Som svar på forslaget havde Anders Dalgaard Mikkelsen modtaget et brev med henvisning til hjemmesiden. I PKA var man af den opfattelse, at forslaget skulle omfatte pensionskassens forhold. Anders Dalgaard Mikkelsen havde opretholdt forslaget, selvom han var blevet kontaktet af PKA om forslaget.

Forslaget var ikke stillet for at beklukke et eftermæle, men for at kunne svare på spørgsmål fra kollegaerne om sagen vil få betydning for medlemmernes pensioner fremadrettet.

Anders Dalgaard Mikkelsen opfordrede de delegerede til at fastholde deres forslag, selvom de skulle møde modvind.

Anders Dalgaard Mikkelsen ville videregive kopi af korrespondancen med administrationen til bestyrelsesmedlem Jacob Paludan Truelsen, og opfordrede samtidig bestyrelsen til at se på, hvordan man skal svare på forslag fra delegerede.

Afslutningsvis takkede Anders Dalgaard Mikkelsen for redegørelsen fra Dorte Steenberg under beretningen.

Dirigenten anså med den afgivne redegørelse under dagsordenens punkt 2 forslaget for bortfaldet.

Ad punkt 6. Bemyndigelse til bestyrelsen

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen bad om en bemyndigelse til at foretage ændringer i de vedtagne forslag til ændringer af vedtægt og pensionsvilkår, hvis myndighederne måtte kræve det.

Medlem sygeplejerske Pia Andrea Kathe Koch bad om at få oplyst, om det var offentlige myndigheder, som skulle være initiativtager til de ændringer, der var omfattet af bemyndigelsen.

Dirigenten bekræftede dette.

Beslutning:

Generalforsamlingen bemyndigede bestyrelsen til at foretage ændringer i de vedtagne forslag til ændringer af vedtægt og pensionsvilkår, hvis myndighederne måtte kræve det.

Ad punkt 7. Eventuelt

Dirigenten åbnede for debat under punktet og mindede om, at der ikke under kunne træffes beslutninger, men at der kunne debatteres, kommenteres og stilles spørgsmål.

Delegeret sygeplejerske Joan Birgitte Røge, Region Hovedstaden bemærkede, at alt generalforsamlingsmaterialet var digitalt, var svært at læse spalteopdelt materiale, da man hele tiden skal køre op og ned på siden.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg gav tilsagn om, at der vil blive arbejdet videre med at tilpasse opsætningen til digitale enheder.

Dirigenten konstaterede, at dagsordenen herefter var udtømt, takkede forsamlingen for god ro og orden og gav herefter ordet til bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg. bemærkninger.

Bestyrelsesmedlem Dorte Steenberg bemærkede, at Bent Hansen stoppede som formand i pensionskassen den 1. maj.

Som formand for Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægeseekretærer og for PKA A/S havde Bent Hansen mere end nogen andre tegnet arbejdet i bestyrelserne i PKA meget overbevisende, og med en betydelig pondus. En pondus, der var rundet af en solid erfaring.

Bent Hansen kom ind i PKA-systemet i 1994 som formand for Pensionskassen for Hospitalslaboranter, den senere Pensionskassen for Bioanalytikere, og var samtidig bestyrelsesmedlem i Pensionskassen for Sygeplejersker.

Dorte Steenberg fremhævede, at Bent Hansen havde været formand hos bioanalytikerne i otte år efterfulgt af otte år som formand for Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger, og fra 2010 som formand i Pensionskassen for Sygeplejersker og efterfølgende i den fusionerede pensionskasse.

Fra 2007 blev Bent Hansen som formand for Danske Regioner udpeget som formand i PKA A/S.

Dorte Steenberg fremhævede, at uanset hvilke kampe, der havde været ved siden af arbejdet i pensionskassen, havde bestyrelsen udelukkende haft fokus på, hvad der er bedst for medlemmerne. Et fælles mål, hvilket i høj grad havde været Bent Hansens fortjeneste.

Bent Hansen havde altid været en varm fortæller for de kollektive og solidariske principper, som pensionskassen bygger på, og havde kæmpet for at forsvare de helt grundlæggende værdier i pensionskassen. Samtidig havde Bent Hansen til stadighed sikret, at bestyrelsens beslutninger gav det fornødne råderum til, at der også i fremtiden var de bedste rammer for medlemmernes pensionsordninger.

Dorte Steenberg pegede på, at det var under Bent Hansens ledelse, at PKA havde stiftet Forca og senere lagt en strategi for konsolidering, som betød, at der nu var fire pensionskasser i PKA, og der var åbnet for, at PKA+ kan tage nye kundegrupper ind, hvis det er til gavn for fællesskabet. Og endelig er der også åbnet for, at pensionskassen kan byde velkommen til selvstændige og privatansatte uden for overenskomst, så pensionskassen kan tilbyde produkter til det nye arbejdsmarked, der er på vej.

Dorte Steenberg takkede på bestyrelsens og på medlemmernes vegne Bent Hansen for den enorme indsats, han havde ydet for pensionskassens medlemmer.

Formand Bent Hansen takkede for de flotte ord og rejsen sammen i pensionskassen. Det var en god pensionskasse, som man kunne være bekendt, og som var kombineret med gode holdninger samtidig med, at der skabes afkast.

Der har været debatter om vanskelige problemstillinger hen over årene. Tidligere var dagsordenerne ganske korte med få siders bilag, mens de nu er vokset i omfang og flere hundrede sider bilag.

Bent Hansen fremhævede, at uanset hvordan forhandlingerne i Forligsinstitutionen endte, så var det i 2008 lykkedes parterne at bevare respekten for hinanden og arbejde videre i pensionskassen. Bent Hansen understregede vigtigheden af at have respekt, selvom der til tider lægges arm. Det må ikke trække spor i bestyrelsesarbejdet.

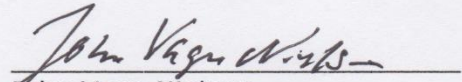
Bent Hansen oplyste, at formand for Danske Regioner Stephanie Lose bliver ny formand for pensionskassen, og samtidig udpeger Danske Regioner Susanne Lundby til bestyrelsen. KL har genudpeget Borgmester Mogens Jespersen.

Bent Hansen sagde afslutningsvis, at bestyrelsen også siger farvel til Henrik Thorup, som har været et godt bekendtskab i bestyrelsen og takkede for indsatsen.

Bent Hansen takkede dirigenten for med sikker hånd at have gennemført generalforsamlingen, og takkede forsamlingen for debatten.

Generalforsamlingen sluttede kl. 13.40.

Som dirigent



John Vagn Nielsen