

Referat af generalforsamlingen den 28. april 2016

Den 28. april 2016 kl. 10.30 afholdtes på Axelborg, Axeltorv 1, København ordinær generalforsamling i Pensionskassen for Sundhedsfaglige, hvor i alt 176 delegerede (31 ergoterapeuter, 38 fysioterapeuter, 41 bioanalytikere, 53 kost- og ernæringsfaglige og 13 jordemødre) var mødt. Ligeledes var 25 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 vedtægt
 - 4.1 Bestyrelsen foreslår at tilpasse vedtægtens bestemmelser om pensionskassens reserver, midlernes anbringelse og beregningsgrundlag til ny terminologi som følge af implementeringen af Solvens II-reglerne.
 - 4.2 Bestyrelsen foreslår at vedtægtens bestemmelse om stedet for afholdelse af generalforsamling ændres sådan, at det fremgår, at generalforsamlingen skal afholdes i København eller et andet sted i Region Hovedstaden. Dette er en tilpasning til krav i selskabsloven. Bestemmelsen om, at generalforsamlingen skal tage stilling til stedet for næste års generalforsamling udgår.
5. Forslag fra delegerede
 - 5.1 Delegeret Lone Høhne foreslår, at medlemmer, som har fået udbetalt sum ved kritisk sygdom før 1. januar 2005, og efterfølgende erklæret helbredte for den kritiske sygdom, hvis de rammes af ny kritisk sygdom inden for samme kategori skal kunne få udbetalt forskellen imellem summen før 1. januar 2005 og nuværende sum.
6. Valg af tre medlemmer til bestyrelsen
 - 6.1 Valg af bestyrelsesmedlemmer. Pensionskassens stemmeberettigede delegerede skal vælge tre medlemmer af bestyrelsen blandt pensionskassens medlemmer. Der skal vælges en kost- og ernæringsfaglig, en bioanalytiker og en jordemoder.
7. Valg af suppleanter for bestyrelsesmedlemmer
 - 7.1 Valg af suppleanter for medlemmerne valgt under 6.1.
8. Bemyndigelse til bestyrelsen
 - 8.1 Bestyrelsen foreslår, at den bliver bemyndiget til med substitutionsret at anmelde det vedtagne og foretage sådanne mindre væsentlige ændringer heri, som Erhvervsstyrelsen, Finanstilsynet eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.

9. Eventuelt

Ad punkt 1. Valg af dirigent

Formand Bo Libergren bød velkommen, herunder en særlig velkomst til de nyvalgte delegerede. Bo Libergren oplyste, at det var hans første generalforsamling som formand for pensionskassen, men at han havde siddet i bestyrelsen siden 2014 udpeget af Danske Regioner, og er regionsrådsmedlem i Region Syddanmark.

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

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen i det forgangne år havde benyttet sig af muligheden i vedtægtens § 28, stk. 2 for at foretage ændringer i pensionsvilkårene, som følger af lovgivningen.

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen havde foretaget en korrektionsmæssig rettelse i § 10, hvor ordene 'årsrapport og revisionsberetning' er blevet ændret til 'årsrapport med revisionspåtegning', hvilket er den korrekte betegnelse.

Herefter aflagde formand Bo Libergren på bestyrelsens vegne følgende beretning:

"Min mundtlige beretning skal ses i sammenhæng med den skriftlige, der er udsendt til jer. I den har I kunnet læse mere udførligt om, hvad bestyrelsen har foretaget sig i 2015 og om den udvikling, som pensionskassen har været igennem.

Der er også i år udarbejdet en særskilt rapport om vores ansvarlige investeringer i 2015. Vi ønsker med denne rapport at give jer et bredere indblik i pensionskassens etiske investeringer, beslutninger og udfordringer.

Indledningsvis vil jeg ganske kort følge op på et par emner, som blev drøftet sidste år:

Det drejer sig om Genan og om rammerne for administrationens deltagelse i eksterne arrangementer.

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 kaldet for 'udfordringer' med virksomheden.

På sidste års generalforsamling kunne vi fortælle, at stifter og tidligere hovedaktionær Bent A. Nielsen ville blive politianmeldt. Det skete umiddelbart efter generalforsamlingen, hvor Genan politianmeldte Bent A. Nielsen for bedrageri og mandatsvig. Den sag ligger nu hos bagmandspolitiet, som vi ved arbejder med sagen.

Der blev også offentliggjort en ny strategiplan for Genan med henblik på at skabe en klar struktur og en rentabel forretning. Denne plan er for nylig blevet revurderet – ikke fordi Genan ikke tjener penge, for det gør virksomheden, men især pga. markant fallende råvare- og stålpriser. I 2015 har Genan derfor ikke haft den omsætning, som man forventede, da den første strategiplan blev lanceret. PKA kasserne har derfor skudt 200 mio. kr. i Genan, mens bankerne har nedskrevet væsentligt på gælden i virksomheden.

Det skal 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.

Genan har inden for de seneste 12 måneder fået ny bestyrelsesformand og bestyrelse samt ny daglig ledelse og har samtidig formået at få genskabt tilliden til virksomheden i markedet. Dette er i sig selv noget af en bedrift især set i lyset af, hvilken situation virksomheden var i for halvanden år siden.

Den anden sag drejer sig om deltagelse i eksterne arrangementer. På sidste års generalforsamling meddelte bestyrelsen, at man ville se på de interne retningslinjer for de ansatte i administrationens deltagelse i eksterne arrangementer.

Det har vi gjort og har bl.a. strammet op med hensyn til, at PKA A/S afholder udgifter til transport og ophold, hvis PKA ansatte deltager i arrangementer i ind-og udland, hvor en ekstern samarbejdspartner inviterer. Forudsætningen er, at arrangementet har et naturligt forretningsmæssigt og fagligt formål, og at deltagelsen giver netværksmæssige muligheder i forhold til jobvaretagelsen.

Vi har for et par dage siden lagt retningslinjerne ind på delegeret-siderne på pka.dk, hvor I kan læse dem i deres fulde længde.

Endelig kan jeg til orientering oplyse, at bestyrelsen arbejder på at sætte revisionen i udbud med henblik på, at generalforsamlingen i 2017 skal træffe beslutning om, hvilket revisionselskab der skal benyttes.

Det var som sagt et par punkter, som vi syntes, vi skyldte jer en opfølgning på fra sidste generalforsamling.

Delegeret-undersøgelse

Vi skylder jer også en anden ting, nemlig en meget stor tak til jer for deltagelsen i den delegeretundersøgelse, vi har gennemført her ved årsskiftet.

Hele 72 % har svaret, og I har dermed givet os en vurdering af, hvordan I synes det står til med vores medlemsdemokrati. Vi har også fået et godt indblik i, hvilke opgaver og emner der optager de delegerede mest.

Et af de gennemgående træk i undersøgelsen har været et ønske om en lokal forankring af dialogen med og mellem de delegerede.

Det – blandt andet – arbejder vi videre med.

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

Nye ansigter blandt de delegerede

Netop derfor er det rart at kunne byde velkommen til de mange nye delegerede, som blev valgt her lige før årsskiftet. 200 pladser var i spil. 195 af dem blev besat. Vi havde selvfølgelig helst set, at alle pladserne var blevet fyldt ud, men det var et godt tegn, at vi havde hele 72 helt ny opstillede kandidater. Fra bestyrelsen siger vi tak for alles engagement, både de nyvalgte og de mere erfarne og dem, der ikke blev valgt men havnede på suppleantlisten.

Lave omkostninger og høj kontorente

Et par af beslutningerne i 2015 har en mere direkte indflydelse på medlemmernes pensioner.

Vi sænker omkostningerne i 2016 til ca. 400 kr. i gennemsnit pr. medlem. Det er et fald på 25% på bare fem år - fra 535 kr. i 2011.

Faldet i administrationsomkostningerne skyldes primært fusionerne – både vores egen og de øvrige PKA-pensionskassers.

Men vi er også blevet mere effektive – ikke mindst via digitale selvbetjeningsløsninger.

Vi er i bestyrelsen meget tilfredse med resultaterne: lavere omkostninger, mere robuste pensionskasser og forbedret service.

Vi synes også, at det viser økonomisk styrke, at vi har kunnet fastsætte kontorenten for 2016 til 4,8 pct. Det er en attraktiv rente i en tid, hvor renteniveauet på de finansielle markeder er meget lavt med tilsvarende svære betingelser for investeringerne. Det sker som følge af pensionskassens solide og stabile økonomi og på baggrund af gode investeringsresultater gennem en årrække. Faktisk er det gennemsnitlige afkast på 8% over de sidste 5 år.

Vi har således været i stand til at levere meget høje pensionsydelse for vores pensionister, og for de øvrige medlemmer er pensionen igen steget.

Over de sidste fem år kan vi konstatere, at medlemmerne har ændret adfærd. I dag går de nemlig 9 måneder senere på pension, end de gjorde i 2011. Det betyder flere hænder på arbejdsmarkedet, og bedre pensioner. Det er godt. Der opspares i længere tid, og der skal alt andet lige udbetales i færre år. Det er sammen med stigende indbetalinger den mest sikre vej til at øge pensionerne.

Og indbetale mere gør medlemmerne da også. Vi taler om næsten en fordobling pr medlem over de sidste 15 år.

Digitale services til medlemmerne

Udviklingen af digitale services, herunder ikke mindst selvbetjening på pka.dk, er et centralt tema for bestyrelsen.

Ikke bare fordi vi derved kan være med til at holde omkostningerne nede, men fordi det er et effektivt værktøj til at give medlemmerne den bedst mulige service, når de har behov og tid til det. Internettet er som bekendt åbent 24 timer i døgnet.

Og vi kan tydeligt se, at medlemmerne har taget den digitale tilgang til sig. Det drejer sig om en række konkrete handlinger, fx pensionering via pka.dk og begunstigelser af efterladte, men det drejer sig også om rådgivning via nettet med chatfunktioner og oversigtsværktøjer. Det er flot, at I og jeres kolleger derude i den grad omfavner de digitale muligheder.

Vi har netop lanceret det seneste skud på stammen, nemlig PKAtjek. Med PKAtjekket får medlemmerne nu mulighed for at holde øje med deres pension på farten, så at sige, lige som vi kender det fra bankernes mobilepay.

Med PKAtjek kan det enkelte medlem se, hvordan det står til med hendes pension i forhold til pensionskassens anbefaling. Er der et problem, får medlemmet også forslag til, hvad hun kan gøre for at ændre på sagen. Prøv det selv, måske allerede i dag, ovre ved PKAtjekstanden.

Pension til ansatte på privatområdet

På generalforsamlingen i 2015 besluttede I at åbne døren til pensionskassen for medlemmer af de faglige organisationer, som er ansat på privatområdet uden for overenskomst. Fra årsskiftet er det derfor blevet muligt for disse medlemmer at oprette en pensionsordning i pensionskassen.

De får de samme rettigheder og fordele som andre medlemmer. Det betyder bl.a., at der ikke skal afgives helbredsoplysninger for at blive medlem af pensionskassen. De får adgang til gruppeforsikringen, samme forrentning af pensionsopsparingen og mulighed for at deltage i medlemsdemokratiet.

Det er helt naturligt, at vi åbner pensionskassen op for medlemmer uden for overenskomstmrådet, som allerede er medlemmer af de faglige organisationer. Der er i dag en tendens til, at flere medlemmer arbejder uden for overenskomst, hvilket er grunden til, at vi har udarbejdet denne løsning.

På den måde får de også adgang til det solidariske fællesskab i pensionskassen og mulighed for at spare op til en tryk alderdom og sikring i løbet af arbejdslivet.

De første aftaler er allerede indgået, og i løbet af 2016 kommer PKA rundt i landet til særskilte møder for medlemmer uden for overenskomstmrådet. Her kan de få mere at vide om pensionsordningen.

I PKAprivat-standen er der pjecer om pension til ansatte på privatområdet, hvor I kan læse mere om emnet. I er også meget velkomne til at tage nogle med, hvis I kender kolleger det vil være relevant for.

Grønne og sorte investeringer

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

Senest i februar har de tre PKA-pensionskasser sammen med Lego Koncernen købt halvdelen af en ny havmøllepark til opførelse ud for den engelske kyst.

Dermed har pensionskassen investeret i fem havmølleparker, der tilsammen vil levere grøn strøm til ca. to mio. husstande. Til sammenligning kan jeg fortælle, at der er ca. 2,6 mio. husstande i hele Danmark.

Vi forventer sammen med de øvrige PKA-pensionskasser at øge de 'grønne' investeringer til 25 mia. kr. frem mod 2020.

I kølvandet på COP 21 i Paris i december 2015, står det 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 fossil energi markant.

Det tog PKA-pensionskasserne allerede hul på sidste år, da de som de første herhjemme ekskluderede 31 kulselskaber, der alle havde mere end 90% af deres forretningsgrundlag bundet op på kulproduktion.

Det skete ud fra en økonomisk og klimamæssig betragtning - forbruget af kul er den største CO2-synder, og samtidig har kulindustrien de senere år oplevet store kursfald pga. faldende energipriser. Det har vist sig at være en god beslutning, idet værdien af de pågældende selskaber siden er faldet med over 60%.

Pensionskassen valgte som næste skridt at gå i dialog med 23 selskaber, der får mellem 50-90% af deres omsætning for kul.

Status på den sag er, at vi i det forgangne år har forsøgt dialog med 9 af selskaberne i denne gruppe. Fire af dem viser positive fremskridt, idet de har lagt planer for at reducere brugen af kul.

Ét selskab er overført til observationslisten. Der havner man, hvis vi ønsker at holde et ekstra øje på udviklingen. Fire selskaber er allerede blevet solgt, fordi de ikke har reageret på vores henvendelser og altså dermed ikke er interesseret i at indgå i den af os ønskede dialog.

Vi er i gang med at etablere den konkrete kontakt med de resterende selskaber i denne kategori. Sådan noget tager tid, men vi vil se fremskridt og reaktioner fra dem.

Nu tager vi så også endnu et skridt i vores arbejde med at udfase kulinvesteringer. Konkret betyder det, at vi nu også indleder dialog med selskaber, hvor 25%-50% af forretningsomfanget stammer fra kul. Også hér har vi et ønske om, at selskaberne skal reducere brugen af kul. Der er typisk tale om mine- og forsyningsselskaber.

Hvis selskaberne ikke fremlægger en strategi, som viser, hvordan de kan reducere forbruget af kul, vil de blive ekskluderet fra PKA's investeringsunivers.

Derudover har vi startet en undersøgelse af olieselskaber, der skal resultere i, hvilke olieselskaber, der ud fra et klimamæssigt og økonomisk perspektiv bør ekskluderes, og hvilke det er hensigtsmæssigt at indlede en dialog med – præcis samme tilgang, som vi har på kulområdet.

Helt konkret har det allerede resulteret i, at to selskaber, der er aktive inden for udvinning af oliesand er blevet ekskluderet.

Mursten på mursten

Pensionskassen har i disse år travlt med at lægge mursten på mursten. I 2015 indgik pensionskassen sammen med de øvrige PKA-pensionskasser en aftale om at opføre en ny fødeafdeling på Slagelse Sygehus. Det er det tredje hospitalsbyggeri, som pensionskassen er involveret i – de to andre er psykiatriske hospitaler i henholdsvis Vejle og Skejby ved Aarhus. Det er glædeligt, at det er lykkedes at kombinere gode afkast til jeres pensioner samtidigt med at vi skaber nye og bedre rammer for patienter og de ansatte i sundhedssektoren.

På boligmarkedet har pensionskassen også forrygende travlt. 5.000 boliger er de tre pensionskasser i PKA med til at bygge fordelt på tre store projekter:

- En ny bydel ved psykiatrisk hospital i Risskov, som vil blive bygget, når det nye psykiatriske hospital står klart i Skejby
- 1.200 boliger i Aarhus, spredt over byen
- En ny bydel i Valby i København

Investeringer i ejendomme er et område, som pensionskassen også i årene fremover vil investere i ud fra den simple betragtning, at det giver et langsigtet og stabilt afkast. I 2015 var afkastet på 7,8%.

Bedre dækning til syge medlemmer

Som de fleste af jer husker, er reglerne for tildeling af den offentlige førtidspension ændret tilbage i 2012 med det formål at fokusere på resterhvervsevnen frem for på den manglende erhvervsevne. Det betød indførelse af et længere forløb med afklaring af borgerens ressourcer.

Vi har set nærmere på konsekvenserne for pensionskassen og på, hvordan vi kan hjælpe medlemmerne i løbet af de ofte meget lange ressourceforløb, som man skal igennem i det offentlige.

Som reglerne er nu, ville alle løbende udbetalinger fra pensionskassen blive modregnet. Dermed flyttes en udgift fra en offentlig kasse til PKA, og medlemmet er ikke på nogen måde stillet bedre med ydelsen fra pensionskassen.

Det er PKA's opfattelse, at problemet burde løses politisk, men indtil det er sket, bør vi finde en løsning, der hjælper medlemmet.

Måske husker I, at vi drøftede samspillet med de offentlige ydelser på vores delegeret-seminar i november sidste år. Dette her er endnu en brik i det puslespil.

P.t. arbejder vi med nogle muligheder, der reelt forbedrer medlemmets økonomi, og som samtidigt ikke modregnes i den offentlig ydelse under ressourceforløbet.

Vi er ikke færdige med vores analyse endnu, men forventer at være klar sidst på foråret.

Økonomi

Jeg nærmer mig afslutningen af beretningen for 2015.

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.

Vi har arbejdet med at øge afkastet uden at øge risikoen tilsvarende. Og det er lidt af en udfordring i disse lav-rentetider. Det er nødvendigt at lede efter investeringer, hvor afkastet er højt, fordi medlemmernes pensioner gerne skal holde deres værdi og helst forbedres.

Tidens mange kriser smitter af på de finansielle markeder. Men pensionskassen er særdeles robust og formår løbende at give medlemmerne høje kontorenter, der forbedrer pensionerne.

Det vil compliancechef Per Anphin Elbrus fortælle mere om under næste punkt.

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

Bo Libergren tilføjede, at direktør Michael Nellemann Pedersen kort ville redegøre for PKA's og skat i forhold til "Panama-læk-sagen".

Michael Nellemann Pedersen oplyste, at PKA har investeringer i hele verdenen. I den forbindelse er det nødvendigt at indrette sig fornuftigt i forhold til skattebetaling. Når pensionskasserne foretager investeringer betales der skat i mange led. Det er fuldstændig essentielt, at pensionskasserne betaler den skat, man skal, men der er også en forpligtelse over for medlemmerne til at sikre, at der ikke betales mere skat, end der skal.

Michael Nellemann Pedersen gennemgik skattebetalingen ved investering i en udenlandsk kapitalfond. Der betales selskabsskat af overskuddet i de underliggende selskaber, som fonden ejer. Pensionskassen betaler PAL-skat af udbytter i Danmark af de udbytter, der udbetales fra fonden. Endelig betaler medlemmerne indkomstskat af deres pensioner, når de udbetales. Det indebærer en samlet skattebetaling på 65 - 70 %.

Michael Nellemann Pedersen oplyste, at udenlandske kapitalfonde bl.a. vælger Cayman Islands, fordi man kan investere gennem et skattetransparent selskab, så der ikke skal betales yderligere skat, end illustreret. I Danmark kan der foretages tilsvarende typer af investering igennem et K/S, hvor selskabet ikke er selvstændigt skattepligtigt, men ejerne er direkte skattepligtige af selskabets resultat. Det er denne måde, at fx investeringen i Anholt Havvindmøllepark er struktureret på.

Cayman Islands optræder på DR's liste over skattely lande, men det er de færreste lande, der opfylder alle OECD's kriterier for at være et skattely. I pensionskassens investeringer, der er hjemmehørende på Cayman Islands, er der altid sikret gennemsigtighed i selskabskonstruktionen, regnskabspligt og oplysningspligt.

Michael Nellemann Pedersen opsummerede, at PKA foretager skatteplanlægning. Der betales selskabsskat, PAL-skat og indkomstskat. PKA kræver fuld transparens. Endelig understregede Michael Nellemann Pedersen, at pensionskassen ikke unddrager skat og de selskabskonstruktioner, der investeres igennem er ansvarlige og rationelle.

Afslutningsvis bemærkede Michael Nellemann Pedersen, at pensionskassen ikke har investeringer gennem Panama, da der hverken er regnskabspligt eller oplysningspligt.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Jette Nielsen, Region Midtjylland takkede for en fyldestgørende beretning. Jette Nielsen bemærkede, at pensionskassen er robust, og vokser støt. Det var i den forbindelse positivt, at pensionskassen fra den 1. januar 2016 kunne optage privatansatte.

Jette Nielsen takkede for PKA's sponsorat til DM i Skills, hvor også Tomas Frydenberg, Britt Brandum og Tina Andersen fra administrationen havde deltaget og på bedste vis oplevet messen. Jette Nielsen tilføjede, at PKA også har mulighed for få sit navn på hovedbaneren, hvis man bidrager med et større sponsorat.

Jette Nielsen viderebragte en hilsen fra afgangende kredsformand i Region Syddanmark Ulla Rosenstand, som var stoppet, men takkede for den tid hun havde været delegeret.

Delegeret ergoterapeut Anne Theilgaard Jacobsen, Region Hovedstaden takkede for en god beretning og henviste herefter til side 55 i den skriftlige beretning. Anne Theilgaard oplyste, at det fremgik, at pensionskassen i 2014 havde udbetalt 7,719 mia. kr. i alderspensioner, men det korrekte tal måtte være 719 mio. kr.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Alice Linning, Region Hovedstaden takkede for en god og fyldestgørende beretning og et godt generalforsamlings materiale til forberedelse. Alice Linning takkede ligeledes for bestyrelsens opfølgning på emnerne fra generalforsamlingen i 2015. Det var vigtigt og positivt, at bestyrelsen fulgte op over for de delegerede.

Det var Alice Linnings opfattelse, at hun var medlem af en god og solid pensionskasse, der seriøst arbejdede for at støtte op om medlemmerne. Men i sommeren 2015 blev hun i tvivl om dette, da hun modtog magasinet 'Din Pension', hvor der blev bragt en artikel om, hvordan servering af morgenmad til patienterne på et hospice blev varetaget af frivillige. Dette satte fokus på, at frivillige kan overtage velfærdsopgaver, som pensionskassens medlemmer burde varetage. Alice Linning var overrasket over den profil, som artiklen havde.

For kost- og ernæringsfaglige har mad stor betydning og særligt professionalitet og viden om den rette mad i forskellige situationer. Derfor bør pensionskassen hellere bringe profiler af kost- og ernæringsfaglige i stedet for frivillig arbejdskraft, som overtager de kost- og ernæringsfagliges arbejdsområder.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Rikke Kristensen, Region Sjælland takkede for en god beretning bl.a. med fokus på digitale løsninger. Rikke Kristensen havde tjekket sin pension på nettet og fundet ud af, at hun havde en lille pension i PFA. I den forbindelse prøvede hun chat-funktionen med PKA, hvor hun hurtigt kom igennem, og fik svar på sine spørgsmål om, hvordan hun kunne få samlet sine pensioner i PKA og få et godt afkast.

I først omgang fik Rikke Kristensen afklaret, at pengene i PFA stammede fra overtidsbetalingen som faglærer. Rikke Kristensen kontaktede PFA for at få hjælp til at flytte pengene, men fik oplyst, at dette ikke var muligt.

Derefter kontaktede Rikke Kristensen igen PKA, som havde givet god hjælp til udfyldelse af en overførselsanmodning på nettet. Herefter ventede Rikke Kristensen, indtil hun omkring årsskiftet modtog en oplysning fra PFA, der viste, at der nu stod 0 kr. på kontoen.

Først i marts i år havde Rikke Kristensen modtaget et brev med posten fra PKA, der oplyste, at pengene var overført fra PFA den 5. december 2015. I brevet beklagede man forsinkelsen, og henviste til, at der allerede lå et brev på portalen. Rikke Kristensen kunne ikke se et tidligere brev på portalen og undrede sig over, at PKA havde sendt et brev med posten, når man allerede havde oplysning om mail-adresse. Men Rikke Kristensen var glad for, at pengene var overført.

Delegeret fysioterapeut Holger Hautopp, Region Hovedstaden takkede indledningsvis for en god beretning. Holger Hautopp henviste til afkastet på 1,6 % og spurgte, om bestyrelsen fandt, at det var et godt afkast også set i forhold til andre pensionskasser.

Videre henviste Holger Hautopp til oplysningen i beretningen om, at pensionskassen har investeret 300 mio. kr. i Sustain Solutions. Holger Hautopp fandt, at det lød som en god ide, men på selskabets hjemmeside kunne man ikke se oplysninger om igangværende projekter. Holger Hautopp spurgte, om bestyrelsen kunne løfte sløret for projekter, der er på vej.

Formand Bo Libergren bemærkede til Jette Nielsen, at tilbagemeldingen fra DM i Skills var meget positiv og administrationen vil overveje, hvad det er rimeligt og fornuftigt at bidrage med fremadrettet. Videre takkede Bo Libergren Anne Theilgaard Jacobsen for at have fanget en fejl i beretningen, som var smuttet i korrektoren.

Til Alice Linnings indlæg sagde Bo Libergren, at vinklen i den omtalte artikel havde været, hvilket frivilligt arbejde pensionister i PKA udfører. Hensigten havde været at synliggøre, at pensionister laver frivilligt arbejde. Bo Libergren tilføjede, at efter hans opfattelse var kerneydelserne et offentligt ansvar, og at den offentlige pleje skal varetages af professionelle. Men dette udelukker ikke, at det også er godt at have frivillige hjælpere, der kan give ekstra oplevelser.

Med hensyn til Rikke Kristensens oplevelse af overflytning af en klatpension til PKA opfordrede Bo Libergren flest mulige til at benytte sig af denne mulighed, da små opsparringer reduceres af administrationsomkostningerne. Selve læringen i processen ville administrationen tage med tilbage.

Herefter bemærkede Bo Libergren til Holger Hautopps indlæg, at selve afkastet ville blive gennemgået i forbindelse med gennemgangen af årsrapporten. Afkastet var ikke så stort i år, og den væsentligste årsag til dette, er at pensionskassen ikke er 100 % renteafdækket. Pensionskassen har taget en strategisk position om ikke at være fuldt renteafdækket i forhold til, at renten stiger igen på et tidspunkt.

Investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen bemærkede til spørgsmålet om Sustain Solutions, at selskabet endnu ikke har igangsat projekter, men der er flere projekter i pipelinen.

Selskabets formål er at tilbyde finansiering af klimamæssige forbedringer i almene ejendomme, som kan medvirke til at reducere varmeudgiften samtidig med, at pensionskassen får et afkast ved at stille kapital til rådighed. Det er en model, man også gerne vil rulle ud på pensionskassens ejendomme. Men udfordringen er her, at man har mulighed for at øge huslejen, selvom lejerne opnår en besparelse på varmeudgifterne.

Det forventes, at Sustain Solutions igangsætter de første projekter inden for de kommende 6 måneder.

Beslutning:

Generalforsamlingen tog bestyrelsens beretning til efterretning.

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

Compliancechef Per Elbrus henviste til den udsendte årsrapport. Årsrapporten var på side 10 og 11 forsynet med en blank revisionspåtegning, og var underskrevet af direktion, bestyrelse og revision.

Om året 2015 sagde Per Elbrus, at der i lighed med de foregående år havde været tale om et uroligt år, set fra et økonomisk perspektiv.

Den økonomiske begivenhed, der havde fået størst indflydelse på verdens økonomien i 2015 var den faldende oliepris. Prisen var faldet fra omkring 100 \$ pr. tønde til under 35 \$ pr. tønde. Det havde påvirket aktiemarkedene – særligt i råvareproducerende lande som Brasilien og Rusland. På virksomhedsniveau havde der været store aktiefald inden for energi- og materiale brancherne. Som følge heraf var centralbankerne blevet tvunget til at fortsætte en lempelig pengepolitik, fordi den lave oliepris pressede inflationen ned. Dette havde bl.a. medført store udsving på valutamarkedene.

Den økonomiske uro havde medført faldende renter på statsobligationer, og Danmark var sammen med en mindre gruppe af lande – heriblandt både Tyskland og Sverige – kommet i en situation, hvor der var negative renter på de korte statsobligationer.

På aktiemarkedene havde kursudviklingen på globalt plan været tæt på neutral med Danmark som en positiv undtagelse og emerging markets som en negativ undtagelse. Dette havde ikke været godt for pensionskassens afkast.

Pensionskassen havde i 2015 fortsat satsningen på alternative investeringer – herunder ejendomsinvesteringer. Per Elbrus fremhævede særligt investeringerne i en ny bydel, der skulle bygges på Københavns Grønttorvs grund i Valby, i nybyggeri i Carlsberg byen og i katastrofeobligationer. Samlet set er det målet, at hver fjerde pensionskrone skal investeres i alternative investeringer. Dette har PKA gennem længere tid opbygget kompetencer til at håndtere.

Per Elbrus gennemgik herefter udviklingen på risikoområdet i 2015, hvor der både havde skullet tages højde for en lang række regulatoriske ændringer og træffes beslutninger om pensionskassens risikoappetit.

Den såkaldte Solvens II regulering trådte i kraft 1. januar 2016. Der er tale om et meget omfattende regelsæt, der har været på vej i mere end 10 år. Bestyrelsen har løbende været involveret i processen, der særligt har betydet nye regler for opgørelsen af solvenskapitalkravet, nye regler for investeringer og risikostyring, og nye regler for organisering og ledelsen af pensionskassen.

Per Elbrus oplyste, at der på investeringsområdet var blevet indført det såkaldte 'prudent person princip', der grundlæggende handler om, at pensionskassen skal kunne sikre det, man lover medlemmerne. Der er tale om et princip, som i princippet altid har været i fokus, men med Solvens II reglerne bliver det lidt mere eksplicit, hvad princip-

pet dækker over. Og bestyrelsen har i overensstemmelse med prudent person princippet længe arbejdet med at sikre en sammensætning af pensionskassens aktiver, så afkastet kan øges, uden at risikoen øges forholdsmæssigt til forventningen om det øgede afkast.

Per Elbrus oplyste, at der længe har været usikkerhed om, hvordan de nye kapitalkrav ville blive fastlagt, og at der nu er blevet klarhed over det. Det nye kapitalkrav minder om det tidligere individuelle solvensbehov, men der er en række lempelser i forhold til de tidligere krav inden for rente- og aktierisiko, ligesom infrastrukturinvesteringer nu behandles lempeligere.

Med visheden om de nye kapitalkrav og en effektiv investeringsportefølje, hvor risikoen er minimeret i forhold til at opnå et godt forventet resultat, har det været naturligt for bestyrelsen at overveje, om pensionskassen kunne forøge risikoen i pensionskassen med henblik på at skabe et højere afkast, og fortsat have en robust pensionskasse.

Per Elbrus gennemgik herefter de to risikostyringsmodeller, pensionskassen havde anvendt. Det hidtidige individuelle solvensbehov (ISB), som var det officielle risikomål, ville blive erstattet af begrebet Solvency Capital Requirement (SCR). Dette risikomål ville fortsat have fokus på de garanterede pensioner.

Pensionskassens eget risikomål PBG, måler risikoen for, at pensionskassen ikke kan honorere de udmeldte pensioner, og har derfor fokus på den samlede risiko. Det er PBG systemet, pensionskassen primært styrer efter, og det er PBG systemet, der skal sikre, at pensionskassen kan agere rettidigt, inden det bliver for dyrt for pensionskassen at nedbringe risikoen, hvis det skulle blive nødvendigt.

Per Elbrus illustrerede pensionskassens placering i ISB/SCR systemet, og konstaterede, at pensionskassen var omkring 300 % overdækket i forhold til lovens krav.

Herefter gennemgik Per Elbrus pensionskassens placering i PBG systemet, hvor pensionskassen med undtagelse af en kort periode i marts 2015, hvor renten havde været særligt lav, havde været placeret mellem PBG II og PBG III.

Per Elbrus oplyste, at administrationen på baggrund af bestyrelsens overvejelser om at forøge risikoen havde analyseret PBG systemet, og at det var blevet konkluderet, at PBG systemet havde en uhensigtsmæssig stor indbygget sikkerhed. Bestyrelsen havde derfor besluttet at udvide risikobudgettet, og Per Elbrus illustrerede, hvordan bestyrelsens beslutning om at udvide risikobudgettet ville påvirke PBG systemet. Ved at justere de tre PBG grænser, kan pensionskassen tage yderligere risiko, og det forventes på lang sigt at kunne øge pensionskassens afkast med ca. 1 %-point om året.

Med henblik på at teste, hvor robust pensionskassen er, havde PKA foretaget en stress test, hvor man simulerede en ny finanskriser.

PKA havde set på PBG, solvens, følsomheder, afkastet og på tidshorizonten for, hvornår den negative finansielle udvikling for pensionskassen begynder at vende.

Resultatet af testen var, at pensionskassen kommer under PBG III, og at det ville betyde, at man ville begynde at diskutere en yderligere afdækning af pensionskassens risici. Solvensmæssigt ville pensionskassen selv efter en ny finanskriser have kapital nok til at kunne klare endnu en finanskriser. Pensionskassen ville stadig skulle tabe mere end 100 % af aktierne for at solvensen ville komme i fare.

Den samlede effekt af en ny finanskriser ville være, at pensionskassen ville tabe i omegnen af 8 % af aktiverne. Årsagen til den forholdsvis moderate effekt af en ny finanskriser er sammensætningen af pensionskassens aktiver, hvor der bl.a. er aktiver, der som giver afkast under kriser, hvilket er en klar konsekvens af det tidligere omtalte prudent person princip.

Herefter gennemgik Per Elbrus den regnskabsopstilling, som PKA kalder 'den alternative regnskabsopstilling', og som illustrerer pensionskassens resultat ud fra et medlemsperspektiv.

Pensionskassen havde i 2015 haft et pensionsresultat på 1.587 mio. kr., og medlemmerne havde fået tilskrevet 1.420 mio. kr. i kontorente. Disse beløb var i bund og grund dem, der var interessante for medlemmerne.

Afkastet efter skat havde været på 629 mio. kr., men pensionskassen skulle som følge af, at renten var steget hen over året, hensætte 1.482 mio. kr. færre til fremtidige forpligtelser, og pensionskassen havde haft færre udgifter til risikodækninger ved førtidspension og død end forudsat. Til gengæld havde pensionskassen måttet hensætte yderligere til at dække medlemmernes forventede levetid, og samlet set betød det, at pensionskassen havde haft et pensionsresultat på 1.587 mio. kr. Dette resultat kunne man i regnskabet se fordelingen af. Der var gået 111 mio. kr. til egenkapitalen, 1.420 mio. kr. til medlemmernes kontorente og 56 mio. kr. til bonuspotentialerne.

Dette betød et pensionsresultat på 3,6 % af formuen, selv om det officielle afkastnøgletal N1 kun havde været på 1,6 %. Dette var i skarp kontrast til året 2014, hvor der havde været et N1 afkast på 10,8 % men et pensionsresultat på -0,9 % af formuen.

Per Elbrus oplyste, at kontorenten i 2015 havde været 4,8 %, og at denne kontorente var fastholdt i 2016. Per Elbrus oplyste, at dette var en høj kontorente i markedet, men at PKA forventer at fastholde den høje kontorente fremover.

Herefter illustrerede Per Elbrus, hvordan gennemsnitsrenteprincippet hjælper til at udjævne de store udsving, der kan være i pensionskassens afkast. Princippet er væsentligt for at pensionskassen kan levere robuste og stabile pensioner til medlemmerne.

Pensionskassens afkast på 1,6 % var påvirket væsentligt af, at året 2015 ikke havde været godt for investeringer i emerging markets og for aktieinvesteringer på det globale marked.

Per Elbrus pegede dog på, at det ud over årets afkast, var relevant at se på afkastet over en periode. Med et gennemsnitligt afkast på 8 % over de seneste 5 år, lå pensionskassen i den gode ende sammenlignet med konkurrenterne.

I 2015 havde afkastet ligget lidt under gennemsnittet blandt de danske livsforsikrings- og pensionsselskaber.

Derefter gennemgik Per Elbrus pensionskassens administrationsomkostninger.

Administrationsomkostningerne havde været 442 kr. pr. medlem i 2015, og det var forventningen, at dette beløb ville kunne sættes ned til 400 kr. pr. medlem i 2016. PKA er ved at tilbagesøge moms, og beløbet for 2016 kan derfor ende endnu lavere. Engangsbetøbet for tilbagesøgning af moms var ikke indregnet i de 400 kr.

Sammenlignet med de øvrige selskaber lå pensionskassen i 2015 ganske klart i den laveste ende af spektret i forhold til administrationsomkostninger. De tre billigste pensionskasser havde i 2015 fået indbetalt moms retur for en længere periode, og havde som følger heraf ekstraordinært lave omkostninger i 2015. PensionDanmark og Industriens Pension ville dog også uden den tilbagebetalte moms have lavere administrationsomkostninger end pensionskassen.

Per Elbrus oplyste herefter, at investeringsomkostningerne udgør en større del af de samlede omkostninger end administrationsomkostningerne, og at investeringsomkostningerne i pensionskassen samlet set var beregnet til at udgøre 0,68 % af formuen i 2015. Dette var en lille stigning i forhold til 2014, og skyldtes en stigning i de faste investeringsomkostninger. Omkostningsniveauet afspejler pensionskassens investeringsprofil inden for alternative investeringer, hvor omkostningerne er høje, men hvor afkastet sammenholdt med risikoen også er væsentligt højere.

Det samlede omkostningsniveau i pensionskassen var i 2015 godt 0,8 %. Prognosen for 2016 er, at omkostningerne vil falde, fordi pensionskassens egenkapital nu har en størrelse, hvor der ikke længere er brug for at lægge penge til siden til egenkapitalens risikoforrentning.

Om den økonomiske udvikling indtil videre i 2016 oplyste Per Elbrus, at der umiddelbart var udsigt til endnu et år med op- og nedture. Aktierne havde efter et kraftigt dyk rettet sig igen, og kurserne lå nu kun 3 % lavere end ved årets begyndelse. Renterne var derimod faldet yderligere. Pensionskassens foreløbige afkast for 2016 var på ca. 3 %, og pensionskassen var stadig solid i forhold til SCR og PBG.

Per Elbrus opsummerede afslutningsvis pensionskassens økonomiske situation. Pensionskassen er stadig robust. Pensionskassen har fortsat en stor andel af aktiverne i alternative investeringer. De nye solvensregler, der trådte i kraft den 1. januar 2016 var implementeret. Bestyrelsen havde øget pensionskassens risikobudget, og forventer i fremtiden højere afkast. Pensionskassens afkast havde været lavt i 2015, men pænt set over den seneste fem-års periode. Kontorenten var fortsat høj og administrationsomkostningerne var faldet med 25 % siden 2011.

Beslutning:

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

Ad punkt 4. Forslag til ændring af vedtægt

4.1 Tilpasning til Solvens II

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslog at ændre vedtægtens bestemmelser om pensionskassen reserver, midlernes anbringelse og beregningsgrundlag, så bestemmelserne tilpasses de nye Solvens II regler.

Reglerne i vedtægtens § 25 om pensionskassens reserver blev foreslået ændret, så formuleringen af bestemmelsen lever op til den nye terminologi i Solvens II reglerne.

I vedtægtens § 26 om midlernes anbringelse, blev det foreslået at afskaffe den skelnen der var mellem investeringer, der vedfører hensættelserne, og investeringer der vedrører pensionskassens øvrige midler. Efter 'Prudent Person'-princippet er det bestyrelsen,

der fastsætter reglerne for midlernes anbringelse, og vedtægtens § 26 blev foreslået tilpasset denne ændring. Dirigenten fremhævede, at ændringen i vedtægten ikke ville medføre en ændring i den nuværende investeringsstrategi.

Dirigenten oplyste videre, at bestyrelsen foreslog at ændre vedtægtens § 26a om pensionskassens beregningsgrundlag, så det blev præciseret, at bestemmelsen alene vedrørte beregningsgrundlaget for pensionernes størrelse.

Dirigenten oplyste, at der med de foreslåede ændringer stadig var den samme sikkerhed for pensionerne, og at der alene var tale om en implementering af de nye lovregler.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte enstemmigt følgende ændringer i vedtægten (ændringer markeret med **fed**):

§ 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.

...

§ 26. Midlernes anbringelse

Pensionskassens midler anbringes efter **gældende regler i overensstemmelse med bestyrelsens retningslinjer og politikker på investeringsområdet.**

[Stk. 2. Pensionskassens øvrige midler skal anbringes i fast ejendom, obligationer, aktier eller i andre investeringer godkendt af bestyrelsen – UDGÅR]

§ 26a. Beregningsgrundlag

Til beregning af pensionernes størrelse og værdien af pensionskassens forpligtelser fastsætter pensionskassens aktuar et beregningsgrundlag i samråd med bestyrelsen.

Stk. 2. I beregningsgrundlaget **for pensionernes størrelse** indgår en grundlagsrente og **forsigtigt fastsatte** sandsynligheder vedrørende **førtidspensions-** og dødsfaldsrisiko samt **samlever-** og børnehypighed – alt under hensyn til alder.

...

Ad punkt 4.2 Stedet for afholdelse af generalforsamling

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslår at ændre vedtægtens bestemmelse om stedet for afholdelse af generalforsamling ændres sådan, at det fremgår, at generalforsamlingen skal afholdes i København eller et andet sted i Region Hovedstaden. Dette er en

tilpasning til krav i selskabsloven. Bestemmelsen om, at generalforsamlingen skal tage stilling til stedet for næste års generalforsamling udgår.

Dirigenten henviste til, at det udsendte bilag 4.2 indeholdt en beskrivelse af de foreslåede ændringer i vedtægten.

Det fremgik af bilaget, er der tale om en ændring af vedtægtens § 5, stk. 2 og § 8, der følger af lovgivningen. Ændringen har ikke kunnet vedtages af bestyrelsen i henhold til bemyndigelsen i vedtægtens § 28, fordi ændringen kan implementeres på flere måder. Formuleringen af de to bestemmelser er den samme som i de to øvrige pensionskasser i PKA, der fik bestemmelserne ændret i forbindelse med deres fusioner i 2014.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte enstemmigt følgende ændringer i vedtægten (ændringer markeret med **fed**):

§ 5. Ordinær generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes en gang årligt inden udgangen af april måned.

Stk. 2. Generalforsamling afholdes i Københavns Kommune eller et andet sted i Region Hovedstaden.

§ 8. Dagsordenens indhold

Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte følgende punkter:

1. Bestyrelsens beretning.
2. Godkendelse af årsrapport, herunder årsregnskab med revisionspåtegning samt godkendelse af resultatopgørelse og balance.

[3. Fastsættelse af stedet for følgende års generalforsamling.] Udgår__

Ad punkt 5. Forslag fra delegerede

5.1 Sum ved visse kritiske sygdomme

Bestyrelsesmedlem og delegeret i Lone B. Høhne oplyste, at hun som delegeret for ergoterapeuter i kreds Midtjylland på vegne af et medlem havde det stillet det forslag, som var sendt ud sammen med materialet til generalforsamlingen.

Forslaget lød:

"Medlemmer som har fået udbetalt Sum ved Kritisk Sygdom før den 1. januar 2005, og som efterfølgende er erklæret helbredt for den kritiske sygdom, skal hvis de rammes af ny kritisk sygdom inden for samme kategori kunne få udbetalt forskellen imellem summen før 1. januar 2005 og nuværende sum. "

Lone B. Høhne oplyste, at medlemmet desværre på grund af sygdom var forhindret i at møde på generalforsamlingen og uddybe forslaget. Lone B. Høhne ville derfor kort supplere det skriftlige materiale.

Lone B. Høhne oplyste, at medlemmet for et år siden havde henvendt sig til PKA i forbindelse med en kræftsygdom. Medlemmet fik oplyst, at hun havde fået udbetalt sum ved kritisk sygdom 15 år tidligere, hvorfor medlemmet ikke var berettiget til en udbetaling efter de gældende regler.

Lone B. Høhne bemærkede, at det i 2005 blev besluttet at hæve beløbet for sum ved kritisk sygdom ganske betragteligt fra 64.000 kr. til 115.000 kr. Beløbet er i dag efter indeksregulering på 150.000 kr.

Medlemmet havde derfor anmodet om at få udbetalt forskellen mellem den sum hun fik udbetalt for 15 år siden og den sum, der udbetales efter 2005. Medlemmet havde fået oplyst, at dette ikke lå inden for de gældende regler og retningslinjer, men at hun kunne rejse forslaget på pensionskassens generalforsamling.

Lone B. Høhne pegede på, at medlemmet føler sig ramt dobbelt hårdt. Dels er hun blevet ramt af kritisk kræftsygdom to gange, og dels rammes hun af, at pensionskassens retningslinjer kun muliggør udbetaling af sum ved kritisk sygdom en gang, når der er tale om kritiske sygdomme inden for samme sygdomskategori.

Lone B. Høhne tilføjede, at der i henhold til de gældende retningslinjer er mulighed for at få udbetalt sum ved kritisk sygdom to gange, når der er tale om to forskellige diagnoser fx kræft og hjertekarsygdomme.

På medlemmets vegne opfordrede Lone B. Høhne generalforsamlingen til at henstille til bestyrelsen at foretage de nødvendige ændringer i regler og retningslinjer i gruppeforsikringen vedrørende udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

Næstformand Ghita Parry oplyste indledningsvis, at pensionskassen fra delegeret ergoterapeut Lone B. Høhne havde modtaget et forslag om, at pensionskassen skal udbetale en supplerende sum ved kritisk sygdom til medlemmer, der fik udbetalt summen før 2005, og som nu rammes af ny kritisk sygdom inden for samme kategori. Forslaget var sammen med bestyrelsens kommentarer udsendt med materialet til dagsordenen.

Dækningen ved visse kritiske sygdomme er en af de ydelser i pensionskassen, der oftest giver anledning til spørgsmål og drøftelser. Listen omfatter ikke alle kritiske sygdomme, men indeholder kun de sygdomme, der lever op til de kriterier, bestyrelsen har fastlagt på baggrund af drøftelser med de delegerede:

For det første: At sygdommen er alvorlig og potentielt dødelig

For det andet: At sygdommen er veldefineret

Og for det tredje: At sygdommen kan diagnosticeres hurtigt.

Ghita Parry fremhævede, at forslaget ikke handlede om at udvide listen over sygdomme, men om at en gruppe af medlemmer, der får en sygdom på listen og allerede har fået en udbetaling én gang, skal have mulighed for at få en ekstra udbetaling, hvis de har været raskmeldte, siden de fik den første diagnose og udbetaling fra pensionskassen.

Ghita Parry pegede på, at dette ramte ned i et principielt spørgsmål om solidariteten i gruppeordningen. Spørgsmålet var, om flere skal omfattes, eller skal de, der får udbetaling, have mere udbetalt?

Der måtte ikke være tvivl om, at bestyrelsen havde sympati for medlemmet og hendes situation med igen at skulle gennemgå et kræftforløb.

Ghita Parry oplyste, at baggrunden for, at de nuværende regler ikke giver udbetaling to gange for den samme sygdomskategori, er, at der er en forhøjet risiko for at få fx en kræftsygdom eller hjerte-kar-sygdom, hvis man én gang har været ramt. Det er disse to sygdomsgrupper, der står for langt hovedparten af udbetalingerne ved visse kritiske sygdomme.

Bestyrelsen finder, at forslaget og de afledte overvejelser fortjener en grundig drøftelse. Bestyrelsen vil derfor tage en principiel drøftelse af muligheden for at åbne op for sum to gange inden for samme sygdomskategori. Bestyrelsen vil orientere om resultatet af drøftelsen.

Helt konkret vil forslaget – om end bestyrelsen havde stor sympati for tankerne bag det – i givet fald medføre, at der indføres regler med tilbagevirkende kraft. Det vil alt andet lige ikke være rimeligt, da det i praksis vil være så godt som umuligt at sikre, at alle i så fald stilles lige.

På den baggrund og på baggrund af de mere principielle overvejelser, bemærkede Ghita Parry, at bestyrelsen ikke kunne støtte det konkrete forslag og indstillede, at generalforsamlingen afviste det. Som nævnt vil bestyrelsen dog tage spørgsmålet om muligheden for at åbne op for sum to gange inden for samme sygdomskategori op til principiel drøftelse.

Delegeret ergoterapeut Lone B. Høhne fremhævede, at hun havde bragt forslaget frem som delegeret og ikke som bestyrelsesmedlem. Lone B. Høhne havde sympati for medlemmets situation, men som bestyrelsesmedlem tilsluttede hun sig bestyrelsens indstilling om en principiel drøftelse af muligheden for at åbne op for sum to gange inden for samme sygdomskategori.

Delegeret ergoterapeut Anne Theilgaard Jacobsen, Region Hovedstaden var glad for, at bestyrelsen ville revurdere de nuværende regler. Hvis man er erklæret rask for en kræftsygdom, og der ikke er tale om metastasering i forbindelse med en ny kræftsygdom, var der efter Anne Theilgaard Jacobsens opfattelse ikke var tale om samme kræftsygdom. Derfor imødeså Anne Theilgaard Jacobsen bestyrelsens drøftelser af det nuværende regelsæt.

Anne Theilgaard Jacobsen var enig i de vanskeligheder ved dækning med tilbagevirkende kraft, som lå indbygget i forslaget og kunne derfor ikke støtte det, men imødeså resultatet af bestyrelsens drøftelser.

Delegeret bioanalytiker Niels-Jørgen Andersen, Region Hovedstaden havde yderst stor sympati for forslaget. Med hensyn til solidariteten i ordningen pegede Niels-Jørgen Andersen på, at medlemmer, der har fået en udbetaling af sum ved kritisk sygdom før 2005 trækkes for den nuværende sum ved kritisk sygdom ved udbetaling af gruppeforsikringen.

Dirigenten gjorde opmærksom på, at såfremt generalforsamlingen vedtog forslaget stillet af Lone B. Høhne, bortfaldt bestyrelsens tilsagn om at se på dækningen. Såfremt generalforsamlingen forkastede forslaget, vil bestyrelsen drøfte dækningen i den kommende periode.

Beslutning:

Generalforsamlingen forkastede forslaget.

Ad punkt 6. Valg af medlem til bestyrelsen**6.1 Valg af bestyrelsesmedlem**

Dirigenten oplyste, at der skulle vælges et bestyrelsesmedlem for bioanalytikere, kost- og ernæringsfaglige og jordemødre.

Valg af en bioanalytiker

Dirigenten oplyste, at Merete Ringsholt havde stillet sit kandidatur til rådighed til genvalg. Merete Ringsholt havde udarbejdet en skriftlig præsentation af sig selv, der var udsendt til de delegerede. Dirigenten oplyste videre, at Jette Tibert Bisgaard stillede sit kandidatur til rådighed.

Merete Ringsholt stillede sit kandidatur til rådighed for en ny valgperiode som repræsentant for bioanalytikerfaggruppen i bestyrelsen for sundhedsfaglige. Merete Ringsholt henviste til, at hendes valgoplæg var udsendt sammen med materialet til generalforsamlingen.

Inden Merete Ringsholt blev valgt til bestyrelsen første gang, havde hun 4 års erfaring som delegeret, hvor hun havde gennemgået de kurser, som PKA havde udbudt.

Merete Ringsholt havde nu repræsenteret bioanalytikerne i bestyrelsen de sidste 8 år. I hele den periode havde Merete Ringsholt deltaget i de årlige tema- og uddannelsesdage, og i løbet af de sidste 2-3 år også gennemgået et bestyrelseskursus arrangeret af Finanssektorens uddannelsescenter, og en bestyrelsesuddannelse på 2 moduler arrangeret og afholdt af CBS.

Krav og forventninger til kompetenceudvikling havde været et fokusområde hos tilsynsmyndighederne i denne periode, og det havde Merete Ringsholt bestræbt sig på at imødekomme.

Merete Ringsholt bemærkede, at såfremt hun blev genvalgt, ville hun fortsætte den linje, hun hidtil havde fulgt og at gå aktivt ind i arbejdet og løbende opretholde en god dialog med pensionskassens medlemmer og de delegerede.

Jette Tibert Bisgaard oplyste, at hun var bioanalytiker og 56 år, og at der dermed var 10 år og 8 måneder til hun kunne gå på pension. Jette Tibert Bisgaard var nyvalgt delegeretsuppleant i Region Midtjylland.

Jette Tibert Bisgaard arbejder til daglig på klinisk biokemisk afdeling på Herning Sygehus og var i den forbindelse dagligt i kontakt med mange medlemmer fra hele pensionskassen. Jette Tibert Bisgaard havde deltaget i grundkursus for delegerede, og dette havde skærpet interessen for organisationen PKA og pensionsvirksomhed generelt. Jette Tibert Bisgaards interesseområder i bestyrelsesarbejdet var medlemsdemokrati og ansvarlige investeringer med solide afkast.

Med hensyn til medlemsdemokratiet pegede Jette Tibert Bisgaard, at der var plads til forbedringer, når kun 9% af pensionskassens medlemmer stemte til valget. En aktiv indsats for medlemsdemokratiet var derfor et kerneområde for bestyrelsen.

Valg af en jordemoder

Dirigenten oplyste, at Birgit Plough Jensen havde stillet sit kandidatur til rådighed. Der var ikke andre kandidater, der ønskede at stille op.

Valg af en kost- og ernæringsfaglig

Dirigenten oplyste, at Mary-Ann Sørensen havde stillet sit kandidatur til rådighed til genvalg. Der var ikke andre kandidater, der ønskede at stille op.

Beslutning:

Afstemningsresultatet blev:

Bioanalytikere:

Merete Ringsholt	30 stemmer
Jette Tibert Bisgaard	11 stemmer

Generalforsamlingen valgte bioanalytiker Merete Ringsholt som bestyrelsesmedlem i perioden frem til generalforsamlingen i 2020.

Kost- og ernæringsfaglige:

Generalforsamlingen valgte ved fredsvalg Mary-Ann Sørensen som bestyrelsesmedlem i perioden frem til generalforsamlingen i 2020.

Jordemødre:

Generalforsamlingen valgte ved fredsvalg jordemoder Birgit Plough Jensen som bestyrelsesmedlem i perioden frem til generalforsamlingen i 2020.

Ad punkt 7. Valg af suppleanter

7.1 Valg af en suppleant

Dirigenten oplyste, at der skulle vælges en suppleant for hvert af de valgte bestyrelsesmedlemmer.

Valg af en bioanalytiker

Dirigenten oplyste, at Lene Fryd stillede sit kandidatur til rådighed for valg. Der var ikke andre kandidater, der ønskede at stille op.

Valg af en kost- og ernæringsfaglig

Dirigenten oplyste, at Jette Søndergaard Nielsen stillede sit kandidatur til rådighed for genvalg. Der var ikke andre kandidater, der ønskede at stille op.

Valg af en jordemoder

Dirigenten oplyste, at Tanja Frank Mortensen stillede sit kandidatur til rådighed. Der var ikke andre kandidater, der ønskede at stille op.

Beslutning:

Bioanalytikere:

Generalforsamlingen valgte ved fredsvalg bioanalytiker Lene Fryd som suppleant for Merete Ringsholt i perioden frem til generalforsamlingen i 2020.

Kost- og ernæringsfaglige:

Generalforsamlingen valgte ved fredsvalg kost- og ernæringsfaglig Jette Søndergaard Nielsen som suppleant for Mary-Ann Sørensen i perioden frem til generalforsamlingen i 2020.

Jordemødre:

Generalforsamlingen valgte ved fredsvalg jordemoder Tanja Frank Mortensen som suppleant for Birgit Plough Jensen i perioden frem til generalforsamlingen i 2020.

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.

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

Mary-Ann Sørensen takkede for genvalget til bestyrelsen for kost- og ernæringsfaglige. Mary-Ann Sørensen ville gøre sit bedste for at varetage de kost- og ernæringsfagliges interesser, men fremhævede, at hun også varetog helhedens interesser.

Herefter takkede Bo Libergren bestyrelsesmedlem Annette Boldt Gemynthe for hendes tid i bestyrelsen og ønskede hende held og lykke med pensioneringen både fra pensjonskassen og arbejdsmarkedet i det hele taget.

Sluttelig takkede Bo Libergren dirigenten for god ledelse af generalforsamlingen.

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

Generalforsamlingen sluttede kl. 12.45.

Som dirigent:

Dato Helle Varming