

Dagsorden for årsmøde i Medlemsforum

Årsmøde i Medlemsforum, tirsdag den 12. november 2024 på Milling Hotel Park, Viaduktvej 28, 5500 Middelfart.

Årsmødet starter klokken 10.00. Der er mulighed for ankomst, morgenmad og løbende registrering allerede fra kl. 9.00. Forventet afslutning er ved 16-tiden.

Alle medlemmer af Medlemsforum er forhåndstilmeldt mødet. Du skal kun give os besked, hvis du ikke har mulighed for at deltage. Afbud skal sendes til medlemsforum@pensam.dk hurtigst muligt og senest fem dage før årsmødet, så PenSam kan give hotellet besked om deltagerantal og forplejning.

Har du allergener eller andre overfølsomheder, PenSam skal tage højde for i forplejningen, bedes du orientere om det på medlemsforum@pensam.dk

Program for årsmøde den 12.11.2024 klokken 10.00–16.00
1. Velkomst og valg af dirigent
2. Forretningsstatus
3. En "presset" pensionskrone: Indretning, udvikling og prioriteringer
4. Førtidspension – en del af pensionskronen: Status og udvikling
<i>Frokost</i>
5. Hovedtema: Forsikring ved visse kritiske sygdomme
<i>Kaffe og kage</i>
6. Temaer for valgperioden og mødeplan 2025
7. Eventuelt
8. Afrunding og tak for i dag



Introduktion til årsmødet i Medlemsforum 12. november i Middelfart

Velkommen til årsmødet i Medlemsforum

Kære alle

Jeg ser frem til at mødes om 2 uger til årsmøde i Medlemsforum i Middelfart.

Da vi mødtes i foråret, var det med fokus på at introducere jer til PenSams pensionsordning, vores løbende medlemsdialog, investeringerne samt styringen af pensionsordningen. Vi kom vidt omkring i løbet af de to dage, og jeg tænker, at der var en del af fordøje på turen hjem fra Svendborg. I valgte samtidig Karsten Wohlgemuth som formand og Tina Brejl Aagaard som næstformand for Medlemsforum, ligesom i genvalgte Tine Thordén som medlemsvalgt bestyrelsesmedlem i PenSam Pension. Tilsammen udgør de tre formandskabet for Medlemsforum, og vi har holdt møde for at planlægge det kommende årsmøde.

For nu kan det egentlige samarbejde begynde. Det er noget, jeg ser frem til med stor glæde og forventning. For I udgør det direkte medlemsdemokrati i PenSam, og jeres drøftelser og beslutninger er med til at forme udvikling af den fremtidige pensionsordning i PenSam.

Ved årsmødet går vi i dybden med forsikring ved visse kritiske sygdomme. Det har i mange år været et vigtigt område for medlemsdemokratiet. Og da stafetten blev givet videre til jer, var det

med et særligt ønske om, at I dykkede bagom ordningen og drøftede rammerne for denne.

Ved min forretningsstatus kommer vi også til at gøre status på sundhedsordningen, der fylder 2 år. Desuden kommer jeg ind på nogle af de dilemmaer, som er uundgåelige at støde på som ansvarlig investor, og jeg ser frem til at tage jer med på råd.

Jeg kommer naturligvis også tilbage til udviklingen på førtidspensionsområdet, hvor det er lykkedes at få reduceret udgifterne, om end de fortsat ligger på et højt niveau. Det er den positive effekt af en række ændringer i forsikringen ved førtidspension, som det tidligere Medlemsforum anbefalede bestyrelsen i PenSam Pension at gennemføre.

I denne pjece sætter jeg lidt flere ord på årsmødets temaer. Bagerst finder I også lidt praktisk information og en mail på os, hvis I har spørgsmål.

Vi ses til et spændende årsmøde.

Torsten Fels

Administrerende direktør



PenSam

Det skal vi tale om på årsmødet i Medlemsforum

1. Velkomst og valg af dirigent
2. Forretningsstatus
3. En "presset" pensionskrone: Indretning, udvikling og prioriteringer
4. Før tidspension – en del af pensionskronen: Status og udvikling
5. **Hovedtema:** Forsikring ved visse kritiske sygdomme
6. Temaer for valgperioden og mødeplan 2025
7. Eventuelt
8. Afrunding og tak for i dag

Forretningsstatus

Forretningsstatus

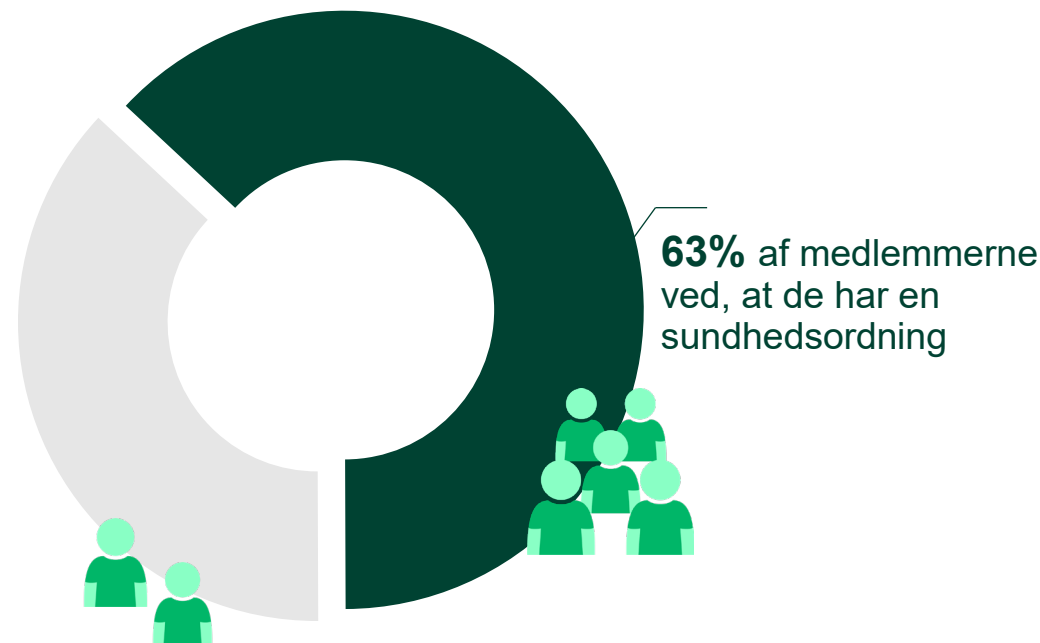
- med fokus på investeringer og sundhedsordning

Det ser ud til at blive et år med attraktive afkast. Men hvad betyder ufred, USA's præsidentvalg og kunstig intelligens for aktierne? Og hvordan klarer PenSam sig i forhold til andre pensionselskaber?

Som ansvarlig investor er det svært ikke at støde på dilemmaer. Vi vil skubbe på positive forandringer i verden. Vi vil også skabe høje afkast, der kan blive til gode pensioner. Tit går de to ting hånd-i-hånd, men hvad når det ikke er så let? Vi skal tale om, hvad PenSam gør, og hvad I selv ville gøre?

Jeg vil også kort gøre status på PenSams sundhedsordning: om medlemmernes kendskab og tilfredshed med ordningen, og om hvor mange der har anvendt ordningen med henblik på at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet.

Kendskab til sundhedsordningen



En presset pensionskrone

Pensionskronen som omdrejningspunkt

I Medlemsforum har I indflydelse på, hvordan pensionen og de dækninger, der følger med, udvikler sig.

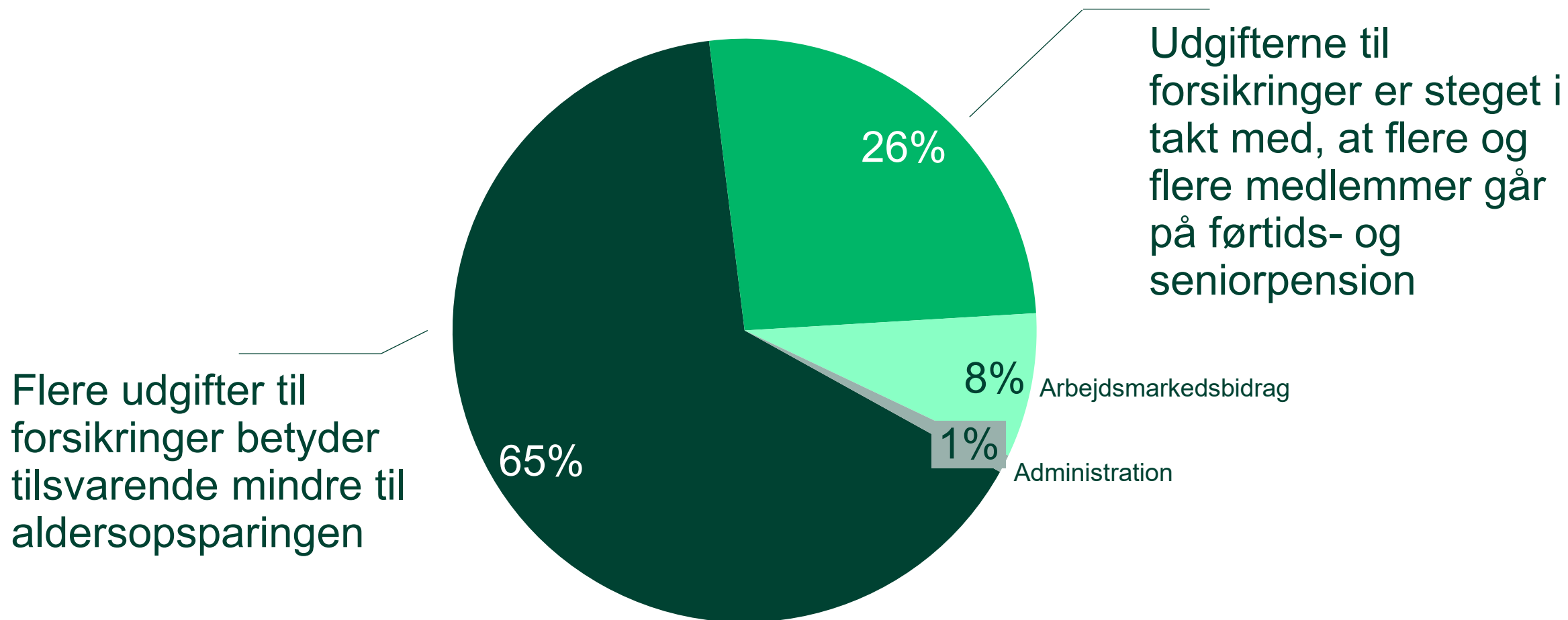
I PenSam bruger vi altid begrebet 'pensionskrone' som omdrejningspunkt for vores drøftelser. For nogle af jer er begrebet velkendt, mens andre først lige har stiftet bekendtskab med det på introduktionsmødet i marts.

Pensionskronen er et billede på, hvor stor en del af den månedlige pensionsindbetaling, der går til henholdsvis aldersopsparing og forsikringsdækninger som fx førtidspension, kritisk sygdom og sundhedsordning.

Medlemsforum besluttede i 2019, at aldersopsparingen har 1. prioritet – hovedfokus for PenSam er altså at lægge til side til pensionstilværelsen. Medlemsforum har sidenhen også sat et loft over, at udgifter til forsikringsdækninger maksimalt må udgøre 15% af pensionskronen.

I disse år taler vi meget om, at pensionskronen ikke er i balance. Det handler om, at de ekstra udgifter til forsikringsdækning ved førtidspension udfordrer de beslutninger, som Medlemsforum har taget for pensionskronen.

Pensionskronen i PenSam - 2024

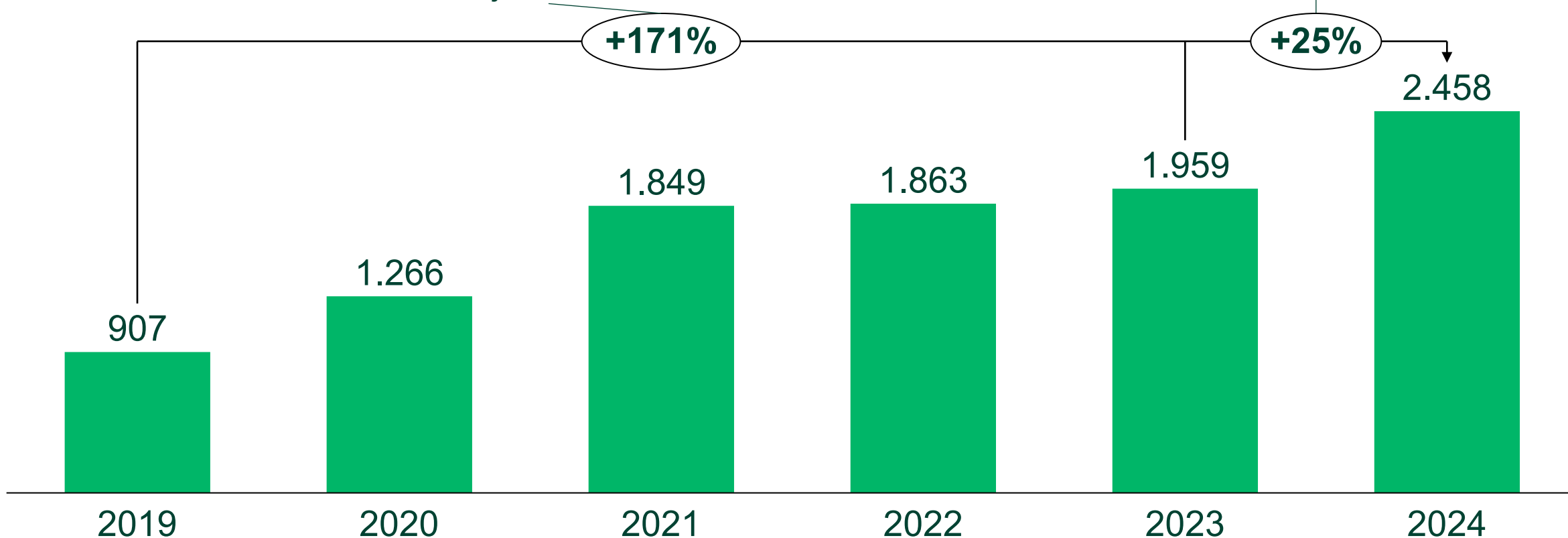


Førtidspension – en del af pensionskronen

Voldsom stigning i antal medlemmer på førtidspension påvirker pensionskronen negativt

De seneste 5 år er antallet steget med over 170%.
Det skyldes bl.a. muligheden for seniorpension, og
at PenSam får flere medlemmer fra kanten af
arbejdsmarkedet

Alene det seneste år er antallet steget
med hele 25%

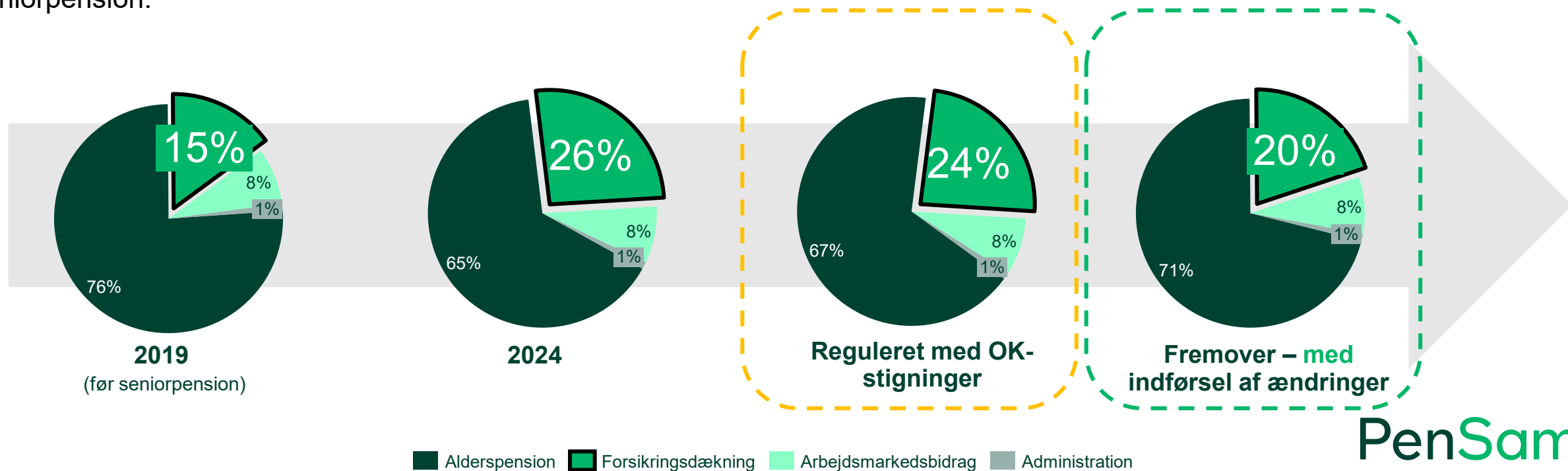


Udgifterne til førtids- og seniorpension bragt ned

For 1 år siden besluttede det tidligere medlemsdemokrati sammen med bestyrelsen at indføre en række ændringer i forsikringen ved førtidspension. Det var for at få udgifterne til førtids- og seniorpension ned.

Ændringerne kommer nu til at have en positiv effekt på 4 %-point – efter der er reguleret for de overenskomstmæssige stigninger i pension. Udgifterne til forsikringsdækninger falder således fra 24% til 20%.

På årsmødet vil jeg fortælle om det seneste arbejde, PenSam gør for at reducere omkostningerne til forsikringsdækninger, og om det politiske arbejde vi gør, for at råbe højt om den åbenlyse urimelighed vi ser i pensionssystemet, når det handler om førtids- og seniorpension.



Hovedtema

Forsikring ved visse kritiske sygdomme – en del af pensionskronen

Hovedtemaet ved årsmødet er forsikring ved visse kritiske sygdomme

Forsikring ved visse kritiske sygdomme har i mange år været et vigtigt område for Medlemsforum. Da stafetten blev givet videre til jer fra det tidligere medlemsdemokrati, var der et særligt ønske om, at det også blev en prioritet for jer.

Grundlæggende handler det om at sikre, at forsikringen bedst lever op til de forventninger, som medlemmerne har til at være dækket ved kritisk sygdom – samtidigt med at prisen holdes stabilt.

På årsmødet går vi i dybden med forsikringen og drøfter, hvilke principper, der ligger bag forsikringsproduktet, og hvordan de skal prioriteres.

På de næste sider deler jeg lidt tal og informationer med jer, så I allerede nu har mulighed for at reflektere lidt.

Hvad er forsikring ved visse kritiske sygdomme?

Medlemmer der rammes af en kritisk sygdom, kan i nogle tilfælde få en udbetaling

- Det er ikke alle kritiske sygdomme, der er dækket af forsikringen

- Det er derfor vigtigt, at betingelserne er klare og entydige, så der ikke bristes forventninger

- Engangssummen ved kritisk sygdom er 100.000 dkk.



[Læs mere om kritisk sygdom på PenSams hjemmeside](#)

Principper for forsikringen

Sammen med medlemsdemokratiet har PenSam besluttet en række principper for forsikringen ved visse kritiske sygdomme. Dem følger vi for at skabe en god balance mellem at indfri medlemmernes forventninger til forsikringen. Samtidig med at prisen ikke stiger.



Klar kommunikation

PenSams kommunikation om forsikring ved visse kritiske sygdomme skal være nem at forstå



Markedskonform

Forsikring ved visse kritiske sygdomme skal ligne den forsikring, som de har i andre pensionselskaber



Følge medicinsk udvikling

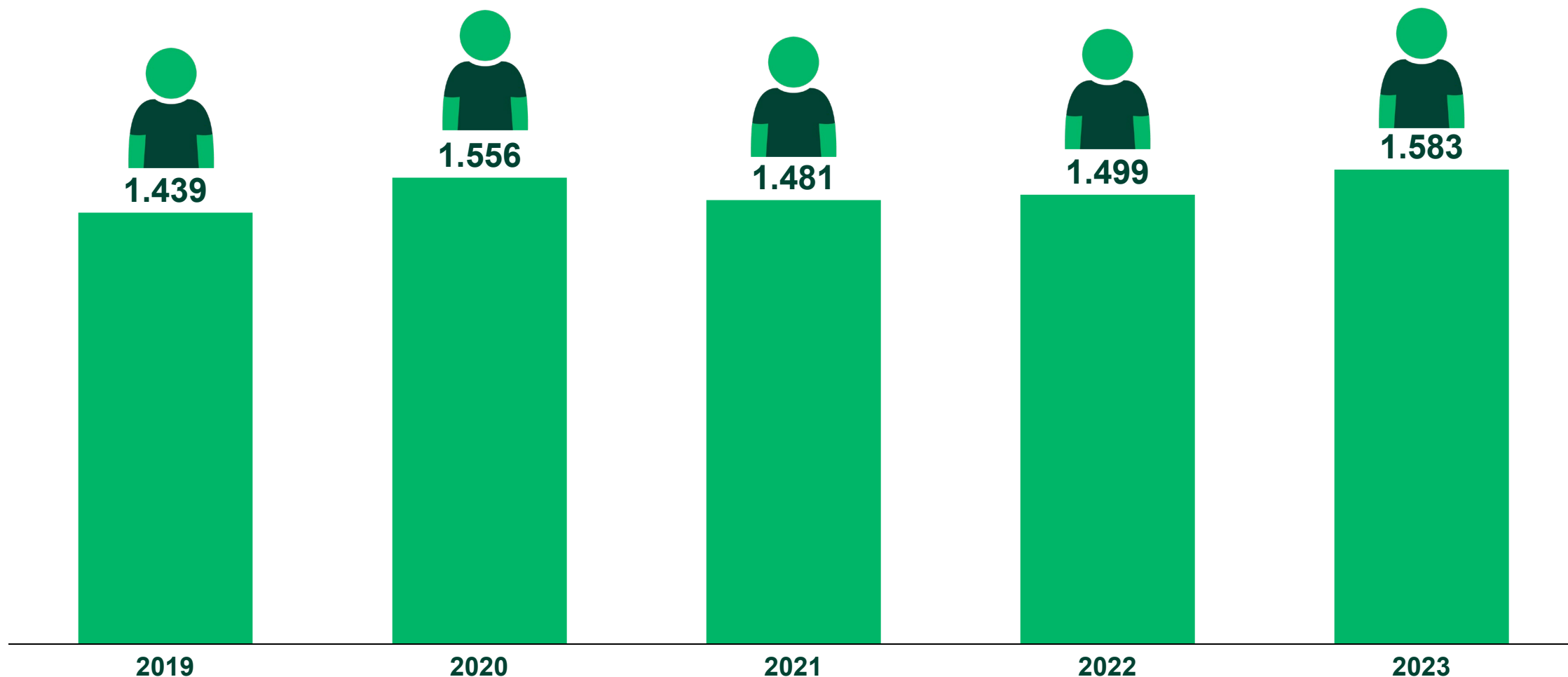
Forsikring ved visse kritiske sygdomme skal afspejle den udvikling, der er i sundhedsvæsenet i forhold til at screene, behandle og medicinere



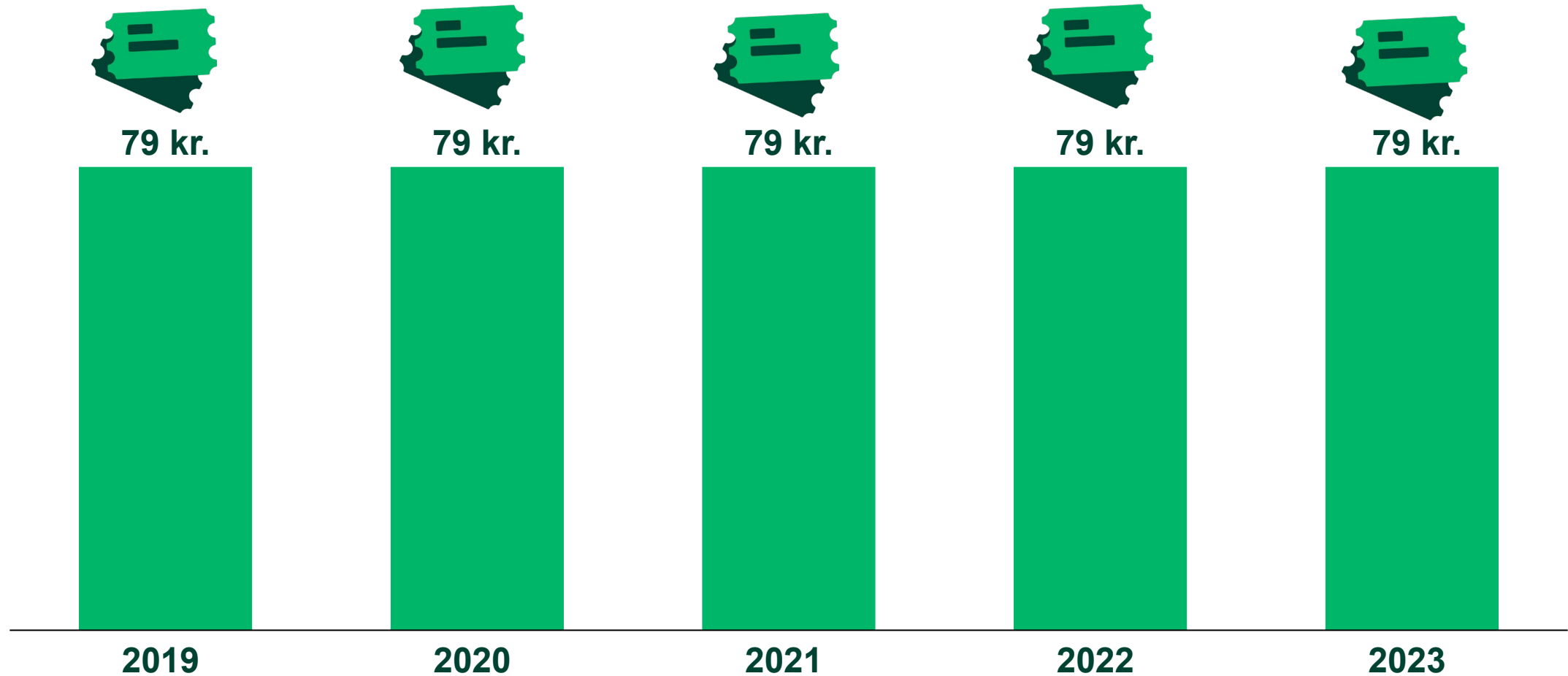
Stabil pris for forsikring

Prisen skal være stabil og til at regne med, så udgifterne til forsikring ved visse kritiske sygdomme ikke går ud over aldersopsparing.

Over årene har antallet af udbetalinger til kritisk sygdom ligget stabilt på ca. 1.500 årligt



Forsikringsprisen har i samme periode været uændret - og til at regne med!

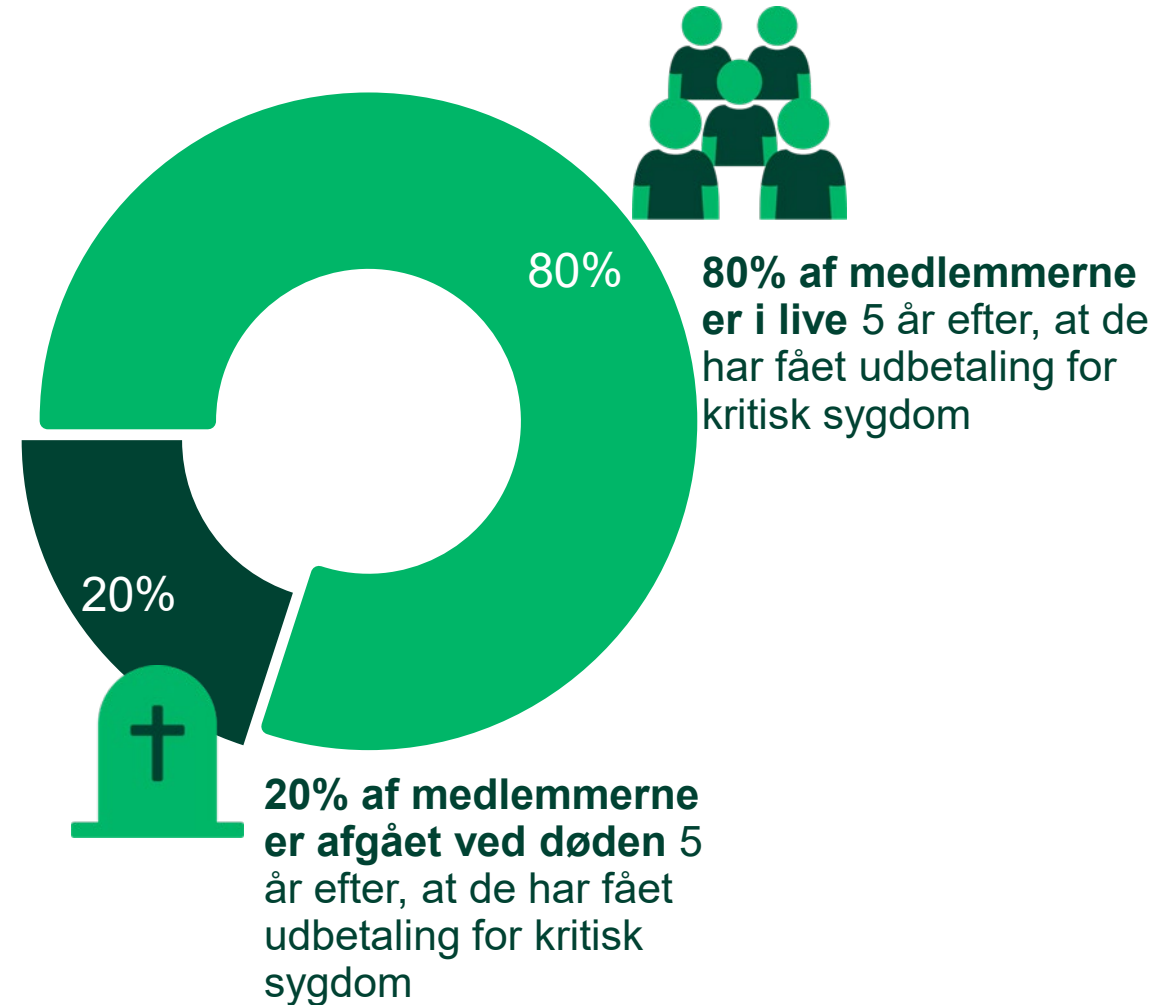


Langt flere overlever heldigvis at blive ramt af kritisk sygdom

Sundhedsvæsenet er blevet langt bedre til at screene, behandle og medicinere. Derfor overlever flere kritiske sygdomme, som tidligere var dødelige. Det ser vi heldigvis også er tilfældet i PenSam.

Det betyder, at formålet med forsikring ved visse kritiske sygdomme over tid har ændret karakter.

Hvor det engang var en økonomisk støtte i den sidste tid, er det i dag oftere en støtte i forbindelse med at overleve en alvorlig sygdom og hjælp til at komme tilbage på arbejde og videre i livet.



Praktisk information

Praktisk information



Vi ses på Milling Hotel i Middelfart, tirsdag den 12. november 2024 fra klokken 10.00–16.00



Der er mulighed for registrering på dagen fra klokken 09.00



PenSam dækker dine transportomkostninger til og fra Milling Hotel. Kilometergodtgørelsen sker efter statens takst på 3,79 pr. km., hvis du kommer i egen bil. Vi opfordrer til samkørsel.



PenSam har fået et nyt system til digital udlægsafregning gennem app, der erstatter de tidligere fysiske blanketter. Vejledningen er sendt med. Ved spørgsmål bedes du rette henvendelse til medlemsforum@pensam.dk



Har du allergener eller andre hensyn, vi skal tage højde for, bedes du orientere PenSam på medlemsforum@pensam.dk

PenSam

Mødeplan for Medlemsforum 2025

Mødetype	Dato
Forårsmøde og repræsentantskabsmøde	Den 11. marts 2025
Årsmøde	Den 6. november 2025

Reserver allerede nu datoerne i kalenderen.