

Referat af møde i repræsentantskabet i PenSam Pension den 07.04.2022 kl. 10.00 - 12.00 via Teams

Til stede fra repræsentantskabet

Conni Markusen
Erik Mikkelsen
Finn Haarby Karlsen
Helle Sommer
Inge Holk Rasmussen
Irene Holmstrøm
Jens Høyrup
Karen Munk Andersen
Kim Henriksen
Kim Walther Andreasen
Mette Krohn Gade
Michael Damm
Palle Nielsen
Pia Heidi Nielsen
Søren Kofoed
Tine Thordén
Vibeke Elise Jensen
Viggo Dinesen

Afbud fra

Brian Vittrup
Daniela Christensen
Jakob Tidemann
Jesper Priskorn
Karsten Wohlgemuth
Lone Snedker
Torben Klitmøller Hollmann
Yee-Mei (Mimi) Bargejani

PenSam var repræsenteret af

Adm. direktør Torsten Fels
Afdelingschef, Ledelsessekretariatet Eva Lisby
Rømer Lausen (referent)
Juridisk konsulent Rikke Elsborg Forster (dirigent under afviklingen af punkt 4-5)
Storkundeansvarlig, Robin Kahr
Senior direktionskonsulent Peter Lyng Høiberg
Direktionskonsulent Julie Gjøtterup Andersen
Bestyrelseskoordinator Inge Schack
Lene Gudbergsen, Intern Revision

Dagsorden

1. Velkomst ved Torsten Fels
2. Bestyrelsens beretning for 2021
3. Ændring af forretningsordenen for repræsentantskabet i PenSam Pension
4. Valg til bestyrelsen i PenSam Pension
 - 4.1 Valg af 1 bestyrelsesmedlem
 - 4.2 Valg af 1 suppleant
5. Valg af formand og næstformand for repræsentantskabet
 - 5.1 Valg af formand
 - 5.2 Valg af næstformand
6. Eventuelt

1. Velkomst ved Torsten Fels.

Torsten Fels bød velkommen til mødet og gav ordet til Palle Nielsen som dirigent.

Han konstaterede herefter, at forsamlingen er lovligt indkaldt. Indkaldelsen blev udsendt den 23.03.2022, hvorved forretningsordenens krav om indkaldelse med 10 arbejdsdages varsel var opfyldt.

Palle Nielsen konstaterede herefter, at mere end halvdelen af repræsentantskabet –16 stemmeberettigede var til stede. Derudover var der modtaget 5 fuldmagter. Dermed var der i alt 21 stemmer. Repræsentantskabet var dermed beslutningsdygtigt.

Palle Nielsen oplyste endvidere, at Erik Mikkelsen havde trukket sit kandidatur som suppleant til bestyrelsen. I stedet stillede Vibeke Elise Jensen op som suppleant.

Palle Nielsen forklarede herefter, at hvis der var brug for at stemme under mødet, ville det ske via brug af fuldmagter og brevstemmer (på sms). Han understregede endvidere, at det alene var PenSam's interne revision ved Lene Gudbergsen, der modtog og tjekkede sms-stemmerne. Han oplyste endvidere, at mødet som sædvanlig blev optaget. Optagelsen ville blive slettet, når referatet blev godkendt af mødelederen.

2. Bestyrelsens beretning for 2021

Palle Nielsen bød herefter velkommen til Mona Striib, der som næstformand i PenSam Pension aflagde beretning fra bestyrelsens arbejde i 2021.

Mona Striib lagde vægt på, at 2021 generelt havde været et godt år for PenSam, selvom pandemien og dens følgevirkninger ad flere omgange havde ændret vilkårene for arbejdet. Der var leveret et tilfredsstillende investeringsafkast på 8,4 pct. på tværs af hele pensionsforretningen og 14,4 pct i Fleksion. Set over en periode på 5 år lå PenSam godt sammenlignet med peer-group.

Mona Striib betonedede endvidere, at flere år med gode investeringsafkast havde givet PenSam et godt finansielt grundlag, og på den baggrund kunne PenSam hæve kontorenten for det indeværende år til mere end det dobbelte (knap 9 pct.) for medlemmerne i Fleksion. Dette var historisk højt, og placerede PenSam i 2022 blandt de bedste pensionselskaber. Ruslands invasion af Ukraine havde dog skabt fornyet turbulens på de finansielle markeder, hvorfor afkastprognoserne for året generelt ser mere afdæmpet ud end det forgangne år på grund af inflation og stigende renter. Mona Striib bemærkede i denne forbindelse, at det er i perioder som nu med uro og udsving, at et gennemsnitsrenteprodukt viser sin styrke.

Mona Striib fremlagde herefter væsentlige nedslagspunkter i arbejdet med ESG i investeringsportefølje, hvor en ansvarlig, ordentlig og bæredygtig forvaltning af medlemmernes penge blev forenet med høje afkast. Hun nævnte desuden, hvordan der i PenSam var fokus på at samle pensionerne for at bidrage til at sikre medlemmerne den bedst mulige pensionsopsparing. Hun bemærkede endvidere, at det i 2021 var lykkedes at reducere omkostningerne pr. forsikret medlem yderligere til 341 kr. Det var cirka 50 kroner lavere sammenlignet med året før. Mona Striib lagde vægt på, at PenSam derved bevægede sig i den rigtige retning i forhold til at indfri det strategiske mål om omkostninger på 300-330 kr. pr. forsikret medlem ved udgangen af 2025.

Herefter kom Mona Striib ind på den markante stigning i antallet af tilkendelser af førtidspension, og hvordan 2021 var året, hvor konsekvenserne af de nye tilbud om tidlig tilbagetrækning for alvor blev tydelige. Siden det blev muligt at søge om seniorpension og tidlig pension, havde der været en stigning i antallet af tilkendelser af førtidspension på 200 pct. Hun lagde vægt på, at PenSam's medlemmer, som oftere end andre erhvervsgrupper blev nedslidt, nu havde bedre muligheder for at forlade arbejdsmarkedet før tid, men at bagsiden var, at medlemmerne får lagt mindre til side til alderdommen, fordi en

større andel af pensionsindbetalingen blev nødt til at gå til kollektive dækninger af de mange ekstra førtidspensioner nu og fremadrettet.

Mona Striib bemærkede, at det var denne uholdbare situation, som i vinteren 2021 fik bestyrelsen i PenSam Pension til at træffe beslutning om at ændre i vilkårene for udbetaling af gruppensum ved førtids- og seniorpension for at forsøge at genskabe balancen i pensionskronen, så mest muligt gik til medlemmernes opsparing til alderdommen. FOA og PenSam arbejdede også aktivt på at gøre opmærksom på disse store udfordringer i presse mv. og i forbindelse med pensionskommissionens arbejde. Der var blandt andet aftalt møder med beskæftigelsesministeren og relevante ordførere i Folketinget, hvor PenSam ville fremlægge konkrete forslag til at sikre et mere retfærdigt indrettet pensionssystem.

Mona Striib gik herefter over til forventninger til indeværende år, hvor den nye industriløsning skal tages i brug, hvilket også betyder, at man kan implementere den nye omkostningsstruktur og sundhedsordning for alle bidragsaktive medlemmer. Pensionskommissionen barsler også i maj med sin længe ventede rapport med deres anbefalinger til, hvordan fremtidens pensionssystem skal se ud. Mona Striib lagde vægt på, at FOA og PenSam i den forbindelse arbejdede målrettet for at varetage medlemmernes interesser ved at sikre, at deres udfordringer i forhold til pension bliver tilgodeset i den efterfølgende politiske beslutningsproces. Klima og bæredygtighed bliver ligeledes et gennemgående tema for 2022, hvor EU-taksonomien for bæredygtighed træder i kraft.

Mona Striib rundede sin beretning af med reformen af forbrugergrupperne. Hun kvitterede for processen, og at der nu var landet enighed om et nyt system både i forbrugergrupperne og FOA's Hovedbestyrelse, som afsæt for bestyrelsens behandling i efteråret. Hun takkede endvidere for forbrugergruppernes arbejde i det forgangne år.

Tine Thordén bemærkede, at der i bestyrelsen i PenSam Pension også arbejdes med bæredygtighed ift. energioptimering af byggeriet, og hun så ligeledes frem til implementeringen af industriløsningen. Mona Striib kvitterede for bemærkningerne og var tilfreds med, at etik og moral stod centralt i PenSam's arbejde også på investeringsområdet. Hun roste på bestyrelsens vegne Torsten Fels' markante indsats i debatterne ift. bl.a. klima og skat, hvilket gjorde en positiv forskel.

Repræsentantskabet tog bestyrelsens beretning for 2021 til efterretning.

3. Ændring af forretningsordenen for repræsentantskabet i PenSam Pension

Palle Nielsen bemærkede, at der var 16 stemmeberettigede til stede og 5 fuldmagter. I alt 21 stemmer.

Repræsentantskabet skulle godkende en ændring af forretningsordenen, så der blev indført en bestemmelse om, at repræsentantskabsmøderne kan afholdes fysisk, elektronisk eller delvis elektronisk – det vil give flere muligheder for mødeafvikling.

Bestyrelsen for PenSam Pension godkendte ændringen på deres møde den 25.02.2022. Ændringen blev optaget i vedtægterne ved godkendelse på den ordinære generalforsamling i PenSam Pension den 23.03.2022. Derfor skulle repræsentantskabet også formelt godkende den trufne beslutning. Der var ingen, der begærede en afstemning om forslaget, som derved var godkendt uden afstemning.

Konklusion

Repræsentantskabet godkendte ændringen af forretningsordenen for Repræsentantskabet.

4. Valg til bestyrelsen i PenSam Pension

Rikke Elsborg Forster overtog hvervet som dirigent ved behandlingen af punkt 4-5.

Rikke Elsborg Forster indledte med at konstatere, at Tine Thordén udtrådte af bestyrelsen i PenSam Pension. Suppleant Erik Mikkelsen udtrådte ligeledes som suppleant.

Rikke Elsborg Forster konstaterede endvidere, at ifølge forretningsordenen vælger repræsentantskabet 1 bestyrelsesmedlem og 1 suppleant til PenSam Pension's bestyrelse. Det fremgår også af forretningsordenen, at medlemmer af selskabets bestyrelse og deres suppleanter ikke samtidig må være medlemmer af selskabets repræsentantskab.

Det betyder, at dem, der bliver valgt til bestyrelsen for PenSam Pension, samtidig træder ud af repræsentantskabet.

Hun forklarede, at valget blev gennemført som 2 valg. Først bestyrelsesmedlem og herefter suppleant. Alle repræsentantskabsmedlemmer kunne stille op og deltage i afstemningen om bestyrelsesposterne.

Rikke Elsborg Forster oplyste, at det kun var de 23 stemmeberettigede medlemmer af repræsentantskabet, der kunne stemme. Afgørelser træffes ved kvalificeret flertal på 55 % af de afgivne stemmer.

4.1 Valg af 1 bestyrelsesmedlem

Rikke Elsborg Forster oplyste, at Tine Thordén genopstillede. Ingen andre ønskede at stille op.

Konklusion

Tine Thordén blev genvalgt til bestyrelsen i PenSam Pension.

4.2 Valg af 1 suppleant

Rikke Elsborg Forster gik herefter videre til valget af suppleant. Hun forklarede, at alle, bortset fra det netop valgte bestyrelsesmedlem, kunne stille op til valget som suppleant. Alle kunne deltage i afstemningen - også det netop valgte bestyrelsesmedlem, da der i princippet er tale om én samlet valghandling.

Vibeke Elise Jensen havde forinden meddelt, at hun ønskede at stille op som suppleant. Erik Mikkelsen havde trukket sit kandidatur. Vibeke Elise Jensen præsenterede kort sig selv. Ingen andre ønskede at stille op.

Konklusion

Vibeke Elise Jensen blev valgt som suppleant.

5. Valg af formand og næstformand for repræsentantskabet

Rikke Elsborg Forster gik herefter videre til valg af formand og næstformand for repræsentantskabet og oplyste, at det valgte bestyrelsesmedlem og suppleant ikke kunne deltage i valget af formand og næstformand, da de udtrådte af repræsentantskabet ved opnået valg.

5.1 Valg af formand

Palle Nielsen (Social og Sundhed) genopstillede som formand for repræsentantskabet. Der var ingen modkandidater.

Konklusion

Repræsentantskabet valgte Palle Nielsen som formand for repræsentantskabet.

5.2 Valg af næstformand

Karen Munk Andersen (Pædagogisk sektor) genopstillede op som næstformand for repræsentantskabet. Der var ingen modkandidater.

Konklusion

Repræsentantskabet genvalgte Karen Munk Andersen som næstformand for repræsentantskabet.

6. Eventuelt.

Palle Nielsen takkede for valget og ønskede de øvrige valgte tillykke. Han rundede herefter mødet af. Mona Striib takkede for muligheden for at deltage på mødet. Torsten Fels lykønskede de valgte og tilkendegav, at han så frem til fortsat godt samarbejde.

Som dirigent:

Palle Nielsen

Som dirigent (pkt. 4-5):

Rikke Elsborg Forster