

Referat af fælles årsmøde for forbrugergrupperne i PenSam Pension den 14.11.2023 på Hotel Nyborg Strand Østerøvej 2, 5800 Nyborg

Deltagere fra Social- og Sundhedssektoren:

Social- og Sundhedssektoren

Deltager:

Anette Aagaard

Anette Birket Pedersen

Anja Heidi Rosenlund

Anne Marie Stick

Annie Pilegaard

Bente Mortensen

Bjarne Jensen

Christina Jensen

Conni Markusen

Dorthe Nielsen

Elsebeth Bjørnkjær

Erik Vagner Nielsen

Frederik Kaufmann

Grethe Nielsen

Grethe Madsen

Hanne Germund Svendsen

Heidi Teegen

Heidi Jensen

Helle Sommer

Helle Nielsen

Inge Remonde

Irene Møller Buus

Jan Buch-Larsen

Jan Ulf Hansen

Janine Almy

Jannie Christensen

Jesper Priskorn

Jørgen Friis Andersen

Jørn Jensen

Ken Asmus Pedersen

Kim Olsen

Kirsten Nielsen

Kirsten Dybro Korf

Kirsten Juul Thorup

Leif Risgaard Jensen

Lene Mikkelsen

Lisbet Gregersen

Lisbeth Damtoft Madsen

Margit Koch

Marianne Petersen

Marianne Stausholm

Nihal Tükenmez

Palle Nielsen

Pia Qvist

Susanne Nielsen

Tanja Nielsen

Tim Kristensen

Tina Juul Falkenberg

Torben Juul Laren

Vibeke Elise Jensen

Vibeke Jensen

Aase Quist Christensen

Kenneth Marten

Lissi Bertelsen

Afbud:

Anja Warming

Ann-Marie Thomsen

Christina Bank

Daniela Christensen

Dorrit Knudsen

Gitta Kørschen

Gitte Schneider

Hans Jørgensen

Heidi Henriksen

Helle Andreasen

Henriette Christiansen

Ib Baastrup

Iben Ilsø Nielsen

Irene Hjortshøj

Jens Høyrup

Jens Mathiassen

Lone Snedker

Mette Rohde

Mette-Kirstine Jensen

Michael

Pia Levå

Susanne

Sussie Brizarr

Tanja Knudsen

Tina Aas Borja

Trine Ørnskov

Vivi Lone Andersen

Christian Gärtner

Ken Poulsen

Tina Kristensen

Udeblevet:

Alice Brimo

Anne Olesen

Annette

Benny Gerhardt

Bo Smidt

Bolette Hansen

Bärbel Dyhr

Carsten Olsen

Cathrine Rasmussen

Helle Heilmann

Dan Henrik Lykke Kyed

Jens Erik Fuglsang

Hillevi Juliana Bedoya

Kurt Vandborg

Line Brøste

Lisbeth Andreassen

Michael Jensen

Robert Gerken

Sille Christensen

Wiam Akchi

Wicky Jørgensen

Fehmije Thaqi

Jens Hein

Edina Dzekic

Charlotte Knudse
Schmelling

Pædagogisk sektor

Deltager:

Elin Bundgaard

Heidi Kristensen

Joan Karlsen

Jonna Rønnest

Karen Munk Andersen

Kim Henriksen

Kirsten Pauly Schmidt

Lilli Frederiksen

Mette Krohn Gade

Morten Nielsen

Pia Lundby

Pia Kristensen

Pia Ludvigsen

Randi Sommer Albæk

René Meyrowitsch

Sonja Nielsen

Susanne Walther Andreassen

Søren Kofoed

Tenna Pflug

Tina Merete Jensen

Tine Thordén

Ullakia Broch

Viggo Dinesen

Afbud:

Bente Nielsen

Gitte Hansen

Inger Lise Jørgensen
Joan Lindskov
Karen Birgitte Hove
Karsten Wohlgemuth
Kim Jane Johnsen
Susanne Presthi
Tina Westergaard

Jette Almskou
Kristian Olsen
Kurt Sørensen

Udeblevet:

Betina Hansen
Casper Stenfelt
Helle Stougård

Kost- og Servicesektoren

Liselotte Nielsen
Torben Holmager

Deltager:

Inge Holk Rasmussen
Irene Holmstrøm
Mette Valentin
Pia Heidi Nielsen
Stig Dalkvist
Yee-Mei (Mimi) Bargejani

Udeblevet:

Adnan Bouhidour
Rasmus Christiansen

Afbud:

Berit Jacobsen
Jesper Frankfurt-Nielsen
Josephine Arrild McGhie
Kim Lindby
Leila Nymann Worm

Teknik- og Servicesektoren

Deltager:

Jan Karvig
Finn Haarby Karlsen
Brian Vittrup
Kim Walther Andreasen
Søren Steffensen
Lars Bo Larsen
Martin Nielsen

Afbud:

Claus Windfeld
Jakob Tidemann
Martin Nielsen
Thomas Brücker

Til stede fra PenSam:

Adm. direktør Torsten Fels

Finansdirektør Peter Østergaard
Stabsdirektør Eva Lisby Rømer Lausen (referent)
Seniorkonsulent for interessere relationer Robin Kahr
Afdelingschef Martin Kramer Petersen
Personlig assistent Vibeke Lund
Bestyrelseskoordinator Inge Schack

Kundedirektør Pia Højrup Clausen
Afdelingschef Charlotte Kjærsgaard Ziegler
Kunderådgiver Lukas Christiansen
Partneransvarlig Kenneth Hansen
Sundhedsfaglig konsulent Charlotte S. Poulsen
Sundhedsfaglig konsulent Anne Hvidberg Ørtoft

Dagsorden

1	Velkomst, valg af dirigenter og præsentation af dagens program	20571
2	Forbrugergruppeledelsens beretning	20571
3	Forretningsstatus ved Torsten Fels	2
4	Forbrugergruppernes resultater 2020-2024 samt overdragelsesstafet til Medlemsforum 2024-2028 ved Torsten Fels	3
5	Pensionskronen, herunder opfølgning på sundhedsordningen	5
6	Separate møder i forbrugergrupperne	6
7	Opsamling i plenum	6
8	Resultat af valg til nyt Medlemsforum	7
9	Eventuelt og afslutning	7

1 Velkomst, valg af dirigenter og præsentation af dagens program

Torsten Fels bød velkommen til fælles årsmøde og introducerede dagens program. Palle Nielsen og Tine Thordén blev valgt som dirigenter. De overtog herefter ledelsen af mødet. Palle Nielsen og Tine Thordén bød velkommen til det fælles møde.

Palle Nielsen konstaterede, at mødet var lovligt indkaldt. Forbrugergrupperne er beslutningsdygtige, når over halvdelen af medlemmerne er til stede.

Der er i alt pr. dags dato 154 medlemmer i forbrugergrupperne. Der deltog 90 medlemmer i mødet.

Der var 54 medlemmer til stede fra Social- og Sundhed.

Der var 23 medlemmer til stede fra Pædagogisk.

Der var 7 medlemmer til stede fra Kost og Service

Og endelig var 6 medlemmer til stede fra Teknik og Service.

Alle grupper var således beslutningsdygtige.

2 Forbrugergruppeledelsens beretning

Kim Walther Andreasen fremlagde forbrugergruppeledelsens beretning. Kim Walther Andreasen tog afsæt i de mange drøftelser og resultater, som forbrugergrupperne havde været inddraget igennem valgperioden bl.a. i forhold til indførelsen af en kollektiv sundhedsordning, den store stigning i forsikringsdækninger til senior- og førtidspension, pejlemærke for forsikringsdækninger og indretningen af det kommende Medlemsforum. Kim Walther Andreasen bemærkede, at forbrugergrupperne havde gjort en stor indsats i forhold til at sikre medlemmerne de bedste rammer både før og efter pensionering. Han afrundede

PenSam Pension

Fælles årsmøde i forbrugergrupperne den 14.11.2023

beretningen med at lægge vægt på overdragelsen til det kommende Medlemsforum og kvitterede for det gode samarbejde i de eksisterende forbrugergrupper.

Forbrugergrupperne tog beretningen til efterretning.

3 Forretningsstatus ved Torsten Fels

Torsten Fels fremlagde forretningsstatus. Han lagde vægt på, at der havde været en positiv udvikling i aktiemarkederne i 2023, men kun svag udvikling siden primo august. Han bemærkede, at de danske aktier lå på samme niveau som ved starten af 2020. På det globale marked var der en stigning, som primært var drevet af teknologiselskaber. Renterne var stort set uforandrede for året, dog til et højere niveau og med udsving i USA. Inflationen så ud til at være toppet, og i Danmark var niveauet nu lavt efter et år med store udsving. Forventningen var ca. 3 pct. i inflation i 2023 i Europa.

Væksten i Europa og USA havde overrasket positivt i 2023, men væksten i Danmark var bremsset meget op. Effekten af de høje renteniveauer skabte usikkerhed. Torsten Fels omtalte den store geopolitiske usikkerhed, herunder krig i Ukraine og mellem Israel og Hamas.

Torsten Fels fremlagde herefter afkast for PenSam sammenlignet med pensionsbranchen år til dato. PenSam Fleksion havde et afkast på 3,8 pct og havde således det næstbedste afkast. Over 7 år lå PenSam Fleksion i den bedste halvdel med 5,6 pct. i afkast på linje med PensionDanmark. Kontorenten for næste år i Fleksion bliver på 5,5 pct. i 2024. I forhold til omkostningerne fortsatte det lave niveau pr. medlem og i 2023 forventeligt på ca. 315 kr. for året. Forventningen var, at PenSam kunne holde omkostningsniveauet til 360 kr. pr. medlem i årene frem til 2026.

Herefter gav Torsten Fels en status i forhold til PenSam Bank og Forsikring. Han betonedede de attraktive tilbud på bankområdet, og at det fortsat var muligt at få attraktive forsikringer via Gjensidige Forsikring efter frasalget af PenSam Forsikring.

Den pensionspolitiske dagsorden fylder en del, og særligt debatten om pension og selvbetalte velfærdsydelse i alderdommen havde fyldt hen over sommeren. Torsten Fels lagde vægt på, at PenSams medlemmer ikke har råd til at købe ekstra ydelser, og at medlemmerne var afhængige af en fortsat videreførelse af folkepensionen. Afslutningsvist gav han en status i forhold til en rimelig og solidarisk fordeling af udgifterne, når medlemmerne forlader arbejdsmarkedet før tid. PenSam arbejder fortsat på at sikre opmærksomhed på udfordringen og søger opbakning til en ny og mere rimelig model.

I forhold til bæredygtige investeringer viste Torsten Fels nogle udvalgte aktiviteter og resultater siden Forårsmødet. Han fremhævede bl.a., at PenSam var blevet "ratet" som et af de pensionselskaber med lavest involvering i fossile selskaber i en ny rapport fra Mellempolitisk Samvirke, og at PenSam var medinvestor i en ny fond, der skulle reducere CO2 i de mest klimatunge brancher for 1,7 mia. kr.

Afslutningsvist fortalte Torsten Fels om årets Velfærdstalenter, hvor der var rekord i nominerede og om Folkemødet med rekord mange fremmødte til debatterne. Debatterne havde handlet om en balanceret overgang fra arbejdsliv til seniorliv, forhindringerne som stod i vejen for at nå Danmarks ambitiøse klimamålsætninger, og om det danske pensionssystem var solidarisk nok med udgangspunkt i resultaterne fra KRAKA-rapporten.

Der blev spurgt til situationen i banken, og om det er muligt at beholde forretningen i PenSam. Der var i samme omgang en kommentar vedr. udfordringerne med at forklare det usolidariske pensionssystem til kolleger, og der blev efterspurgt en pixibog. Torsten Fels svarede, at for så vidt angik banken, så gik det godt. Der var en stigning i indtjeningen i PenSam Bank, men det krævede også, at medlemmerne brugte bankens tilbud. I forhold til kommentaren om det retfærdige pensionssystem, så bemærkede Torsten, at der var udarbejdet faktaark, som kunne sendes til forbrugergruppemedlemmerne.

PenSam Pension

Fælles årsmøde i forbrugergrupperne den 14.11.2023

Der var tilkendegivelser af, at det var godt, at PenSam stadigvæk gjorde opmærksom på, at medlemmerne ikke havde økonomi til at tilkøbe mere til deres pensionsordning.

Et medlem kommenterede den grønne omstillings konsekvenser for "naboerne". Der blev spurgt til PenSams agereren med hensyn til placering af anlæg af solcellerne og vindmøller, og om man huskede at tage hensyn til dem, der boede omkring. Torsten Fels bemærkede, at hovedparten af PenSams investeringer lå i udlandet eksempelvis i ørkenen i Californien. PenSam havde generelt tiltro til, at der blev lavet en god vurdering af de berørte i infrastrukturtiltag.

Der var spørgsmål om PenSams position i forhold til investeringer i atom/kernekraft. Torsten Fels bemærkede, at PenSam ikke havde en holdning til konkret atomkraft/kernekraft, men at PenSam lavede energiinvesteringer som også omfattede atomkraft i Frankrig, hvilket var muligt inden for investeringsstrategien i PenSam. I dag var der forbundet en helt anden sikkerhed omkring kraftværkerne end tilbage i tid, og det handlede i højere grad om, om det var en attraktiv investering.

Der var også spørgsmål om, hvordan PenSam stillede sig i forhold til HeSaLight-sagen. Torsten Fels svarede, at HeSaLight var en investering tilbage i 2016 som PenSam sammen med andre bl.a. PensionDanmark, Danske Bank og Ikea og gav et lån til. Det viste sig desværre at være groft bedrageri, og PenSam er meget ærgerligt over den investering. Der var ting, som PenSam kunne have gjort bedre og som havde givet anledning til opstramninger i investeringstilgangen. Torsten Fels lagde vægt på, at man under ingen omstændigheder tog let på sagen, der var endt i retsforfølgelse, men at HeSaLight alene havde påvirket resultatet med 2 promille i årets afkast i 2017 og ikke havde bevirket investeringsbilledet på den længere bane.

På spørgsmål til Folkemødet, og om PenSam også deltog i andre folkemøder eller lignende svarede Torsten Fels, at deltagelse ved Folkemødet var en unik situation med en bred sammensætning af politikere og beslutningstagere, hvilket gjorde det meget relevant for PenSam at deltage i. PenSam har et tæt samarbejde med FOA-lokalafdelingerne, men er ikke ude på andre folkemøder eller lignende.

Forbrugergrupperne tog forretningsstatus til efterretning.

4 Forbrugergruppernes resultater 2020-2024 samt overdragelsesstafet til Medlemsforum 2024-2028 ved Torsten Fels

Torsten Fels fremlagde centrale drøftelser og resultater fra 2020-2024.

Han lagde ud med forbrugergruppernes beslutning om en sundhedsordning til alle bidragsbetalende medlemmer. Drøftelsen herom begyndte i 2020, og der var til en begyndelse delte meninger om behovet for ordningen. I sidste ende var der samlet set flertal og stor opbakning. Torsten Fels ville vende tilbage til en status på ordningen senere i sit oplæg. Han fortalte, at han gennem drøftelserne særligt havde hæftet sig ved vigtigheden af, at prisen på ordningen var lav.

I foråret 2022 havde forbrugergrupperne arbejdet med strukturen for nyt Medlemsforum som én samlet gruppe bestående af bidragsaktive medlemmer. Det nye Medlemsforum udgjorde nu også repræsentantskabet, som skulle pege på et bestyrelsesmedlem. Torsten Fels fremhævede særligt delen om, at forbrugergrupperne havde haft ønske om et friere valg, hvor engagement fyldte mere end total ligelig repræsentation af faggrupper og geografisk placering.

Torsten Fels fremlagde, at særligt pensionskronen og seniorpensionens betydning for pensionskronen havde været i fokus under valgperioden. På årsmødet i november 2021 havde forbrugergrupperne taget hul på de første vanskelige drøftelser om behovet for ændringer i forsikringsdækninger i PenSam ved to konkrete forslag. For det første at dækningsstørrelsen for gruppesum ved førtidspension blev nedsat fra 145.000 kroner til 100.000 kroner for bidragsaktive kunder og kunder på OPD+ (opretholdt dækning). For det

PenSam Pension

Fælles årsmøde i forbrugergrupperne den 14.11.2023

andet at seniorpension blev undtaget som tilkendelseskræfter for gruppesum ved førtidspension for alle bidragsaktive kunder og kunder på OPD+

På forårsmødet i 2023 var stigningen i forsikringsudgifter igen på programmet. Udover anbefalingen af det strategiske pejlemærke på maks 15 pct. i forsikringsudgifter var der også en anbefaling af tre konkrete forslag til fremtidens pensionskrone i forhold til at genskabe balancen. Det var for det første ophør af førtidspensionsdækning 3 år for folkepensionsalder, som bl.a. også var vilkåret i PensionDanmark. For det andet en halvering af opretholdt dækningsperiode fra 10 til 5 år efter bidragsophør. For det tredje at børnepension ændres til kun at gælde ved død. Torsten Fels forklarede, at forslagene var tiltrådt af bestyrelsen ved møde den 10.11.2023, og at han ville komme nærmere ind på det senere i dag. Han forklarede, at justeringerne bl.a. var nødvendige ud fra, at PenSam ikke kunne have mere gunstige forsikringsvilkår end andre selskaber, når nu PenSam samtidig gik ud og efterspurgte en udligningsmodel.

I forhold til ansvarlige investeringer, herunder den grønne omstilling, havde der i perioden været gode drøftelser og stor interesse fra forbrugergrupperne. Der havde ofte været gode spørgsmål til PenSams mål for den grønne omstilling, tilgang til våbenproducenter og engagement i at sikre et fortsatte fokus på, at PenSam agerede ordentligt og ansvarligt som investor. Torsten Fels bemærkede, at det havde været vigtige bidrag ind i PenSams arbejde med investeringer.

Forbrugergrupperne havde været en vigtig andel i den "rationelle rejse" i PenSam, hvor administrations- og investeringsomkostningerne var bragt ned. Det havde forbrugergrupperne bakket godt om og virkelig villet. Torsten Fels forklarede, at over de seneste 10 år var omkostningerne pr. medlem halveret.

Det sidste Torsten Fels fremhævede var sammenlægningen af Pensionskassen PenSam og PenSam Liv i 2020, hvilket også havde været som led i forenklingen og strømlining af PenSam. Selve beslutningen var truffet på generalforsamling, men forbrugergrupperne havde bakket op om den overordnede linje i, at PenSam skal administreres enkelt og effektivt. Forbrugergrupperne havde også haft en andel i, at de berørte medlemmer fik varetaget deres interesser godt i den nye konstruktion.

Torsten Fels summede op og sagde, at når han kiggede hen over de seneste 4 år, så havde forbrugergrupperne taget del i mange centrale drøftelser og beslutninger, som indimellem heller ikke var rare, men nødvendige for fremtidens pensionsforhold for medlemmerne. Han bemærkede, at senere på dagen skulle forbrugergrupperne drøfte, hvad der fortsat skulle være fokus på i det nye medlemsforum.

Der var et spørgsmål fra salen, der gik på eksemplet med de 10.000 kr. mindre i pensionsudbetaling årligt, som tog udgangspunkt i et medlem fra social og sundhed. Der var et ønske om, at der blev gået mere i dybden med konsekvensen for de enkelte medlemsgrupper, da det langt fra er alle, som kunne spejle deres situation det valgte eksempel. Ønsket gik også på, at der blev sat flere ord på i forhold til, hvad definitionen var på et "fuldt opsparingsforløb" i PenSam, hvor mange som havde et fuldt forløb, og hvordan størrelsen på indbetalinger så ud gennemsnitligt for henholdsvis fuldtid og deltid.

Torsten Fels svarede, at det var et forsøg på at forenkle det, men at der naturligvis lå mange nuancer under sådan et fremhævet eksempel. Han forklarede, at i gennemsnit havde et medlem halvdelen af sit arbejdsliv og pensionsopsparingsperiode i PenSam. Den anden halvdel var i andre selskaber eller udenfor arbejdsmarkedet. Et gennemsnit var i sagens natur et udtryk for, at nogle havde meget lange eller fulde opsparingsforløb i PenSam, mens nogle havde meget korte. Han gav som et aktuelt eksempel, at af de medlemmer, som optages nu, er halvdelen forsvundet ud af PenSam igen inden for et halvt år. Den gruppe var naturligvis med til at trække gennemsnittet ned.

I forhold til de 10.000 kr. svarede Torsten Fels, at det var tallet for et medlem på deltid. For en på fuldtid var det lidt mere end 12.000 kr. Definitionen for et medlem som havde et fuldt opsparingsforløb, var der tale om et medlem som kom ind i en alder af 25 år og sparede op indtil folkepensionsalderen.

PenSam Pension

Fælles årsmøde i forbrugergrupperne den 14.11.2023

Vedrørende hvor stor en andel af pensionskronen som går til forsikringsdækninger, så var de 24 pct. for et medlem på fuldtid. For et medlem på deltid var det op mod 30 pct., der gik til forsikringsdækninger. Det skyldes, at forsikringsdækningen kostede det samme for et medlem på deltid og fuldtid.

5 Pensionskronen, herunder opfølgning på sundhedsordningen

Torsten Fels indledte med at give status på antallet af tilkendelser af senior- og førtidspension, som fortsat stiger. Særligt er det vigtigt at bemærke, at der aktuelt er en stigning i tilkendelser blandt førtidspensionister. Der var ligeledes en forventning om, at stigningen ville fortsætte i fremtiden.

Han viste herefter udviklingen i pensionskronen efter de indstillede ændringer, som vil bevirke en ændring i pensionskronen fra 24 til 19 pct. Hvis man lykkedes med at få en mere solidarisk model på pensionsområdet, vil det bringe udgifterne ned i nærheden af pejlemærket på 15 pct. Torsten Fels lagde vægt på, at det ikke er nogle gunstige situationer at trække sig tidligt fra arbejdsmarkedet som PenSam-medlem, men at medlemmer på senior- og førtidspension er bedre økonomisk stillet end medlemmer på efterløn og arne-pension.

Torsten Fels oplyste, at bestyrelsen i PenSam Pension har tiltrådt indstillingen fra forbrugergrupperne om de konkrete tiltag med virkning fra 1. juli 2024. De fire ændringer var:

- 1) Udløb på førtids- og seniorpension og præmiefritagelse ændres fra folkepensionsalderen til 3 år før folkepensionsalderen.
- 2) Børnepension vil ikke længere blive udbetalt ved førtidspension.
- 3) Opretholdt dækning efter bidragsophør ændres fra 10 år til 5 år.
- 4) Udløb af gruppesum ved førtidspension ændres fra 5 år før folkepensionsalder til 6 år før folkepensionsalder.

Han viste herefter tilbagetrækningsmønstrene for PenSam medlemmer i 2022. Der er 6 pct. som fortsætter i arbejde efter pensionsalder. 3 år før pensionsalderen, hvor det var muligt at påbegynde udbetaling af egen opsparing, havde 59 pct. trukket sig fra arbejdsmarkedet. Af dem var 23 pct. på enten førtids- eller seniorpension. Han viste herefter forskellene for udbetalingen fra henholdsvis det offentlige og PenSam for et medlem på efterløn, arnepension og seniorpension. Medlemmer på efterløn og arnepension igangsatte udbetaling fra deres egen pension, mens førtids- og seniorpensionister får en ydelse på 20.000 kr. og opretholdt pensionsbidrag fra kollektivet. Forsikringsydelsen ville blive afskaffet, så alle fremover skulle supplere fra egen opsparing 3 år før folkepensionsalderen. Torsten Fels lagde vægt på, at ændringen alene har betydning for de medlemmer, som tilkendes en førtids- og seniorpension fra og med 1. juli 2024. Varslingen af medlemmerne ville blive påbegyndt fra årsskiftet 2023/24. Han betonede, at det var en central kommunikationsopgave, der handlede om rimelighed på tværs af de forskellige tilbagetrækningsordninger.

Herefter viste Torsten Fels forslaget til et mere retfærdigt pensionssystem med en udligningsordning.

Sundhedsordning

Torsten Fels gav status på det første år med sundhedsordningen, hvor 6000 medlemmer har benyttet sundhedsordningens forebyggende behandlinger det første år. 46 pct af medlemmer estimeres at kende til sundhedsordningen. Medlemmerne behandles særligt for fysisk belastning, hvilket er i overensstemmelse med den hyppige tilkendelsesårsag ved førtids- og seniorpension.

Der arbejdes på en kommende lempelse i kriteriet om arbejdsmarkedstilknytningen. Lempelsen skal håndteres inden for den fastlagte pris på 20 kr. Kendskabet med sundhedsordningen vil vokse med tiden og

PenSam Pension

Fælles årsmøde i forbrugergrupperne den 14.11.2023

i 2025 forventes det, at 80 pct. af medlemmerne kender til sundhedsordningen. Det nye Medlemsforum kommer til at følge sundhedsordningens anvendelse og tilbud tæt.

Der var en række spørgsmål fra salen.

Her bemærkede et medlem, at det var hendes erfaring, at det var sværere at få tilkendt behandling end under Hold Fast. Hun kvitterede for, at der nu blev lempet på ordningen. Torsten Fels svarede, at reglerne fra Hold Fast var videreført, men at der havde været en lidt mere lempelig praksis i tilkendelser af behandling tidligere. Han bemærkede, at PenSam havde anlagt en "forsigtig" tilgang det første år med henblik på ikke at overskride prisen på de 20 kr. Efter det første år var erfaringen, at der var økonomi til at foretage lempelsen af arbejdsmarkedskriteriet.

Der blev spurgt til afslagene i sundhedsordningen, og om der var nogle samlede tværgående erfaringer. Torsten Fels svarede, at det primært havde handlet om kriteriet om arbejdsmarkedstilknytning, som man nu lempede på. Det ville sige, at man ikke længere skulle være i risiko for at miste tilknytningen til arbejdsmarkedet. Han betonedede, at fremtidens medlemsforum ville følge ordningen tæt, og hvordan den bruges.

Der blev spurgt til, om antallet af førtids- og seniorpensioner så ud til at fortsætte i fremtiden. Torsten Fels forklarede, at ud af de 59 pct. som i 2022 trak sig 3 år før folkepensionsalderen, så var 29 pct på efterløn. Efterløn krævede, at man havde sparet op til det selv. Tal fra PenSam viste, at det havde en stor del af medlemmerne, som i dag var i midten af 50'erne, men de yngre medlemmer opsparede ikke. Der var ikke udsigt til, at medlemmerne blev meget mindre nedslidte i fremtiden, hvorfor dem som fremover havde brug for at trække sig, i stedet ville komme på eksempelvis seniorpension fremfor efterløn, såfremt de levede op til tildelingskriterierne.

Der var et forbrugergruppemedlem, som havde genoptaget arbejdet efter at være gået på efterløn. Hun undrede sig over, at hun "slap" for modregningsregner, når nu en kollega på arnepension eksempelvis ikke gjorde. Torsten Fels forklarede, at det var resultatet af en incitamentsordning, der kørte på nuværende tidspunkt for at lukke de huller på arbejdsmarkedet i eksempelvis social og sundhedssektoren. De forskellige vilkår alt efter hvilken tilbagetrækningsordning, man var på, var et godt billede på pensionssystemets knopskydninger. Torsten Fels bemærkede, at han ikke forventede, at ordningen ville blive videreført i en længere periode eller bredt mere ud, da den var dyr for samfundet.

6 Separate møder i forbrugergrupperne

Forbrugergrupperne gik hver for sig med henblik op at drøfte, hvilke emner der var vigtige for det nye Medlemsforum at arbejde med i dets den kommende valgperiode. Formålet var, at forbrugergruppernes tilbagemeldinger ville blive præsenteret for det nye Medlemsforum på det første møde den 4.-5. marts 2024.

7 Opsamling i plenum

Social- og Sundhedssektoren:

Vibeke Elise Jensen gav en tilbagemelding fra det separate møde i Social og Sundhed. I deres drøftelse havde de været omkring, at det nye Medlemsforum skulle have fokus på prioritering af alderspensionen, fokus på at være én gruppe fremadrettet, men med plads til individuelle mærkesager fx politiske. De betonedede også vigtigheden af at holde omkostningerne til sundhedsordningen lave, fremmøde ved møderne og inddragelse af bagland og FOA i arbejdet.

Pædagogisk sektor:

PenSam Pension

Fælles årsmøde i forbrugergrupperne den 14.11.2023

Søren Kofoed gav en tilbagemelding fra det separate møde i Pædagogisk Sektor. Han knyttede først en bemærkning til Torsten Fels' forretningsstatus, der handlede om, at PenSam skulle fremme kendskabet til sundhedsordningen. Søren Kofoed henviste til, at der stadig var tillidsvalgte, som ikke kendte til den. I forhold til overdragelsesstafet til det nye Medlemsforum nævnte han fokus på kritisk sygdom, herunder diagnoseliste og tilkendelseskriterier. I forbrugergruppen havde de også drøftet at følge pejlemærket på 15 pct. for forsikringsdækninger eller sågar at få det længere ned. Desuden var der ønske om at bevare fokus på prioritering af alderspensionen med lave omkostninger og gode investeringsafkast. Forbrugergruppen havde også drøftet banken i forhold til, om den var rentabel og behovet for karensregler ved førtids- og seniorpension, hvis udviklingen fortsatte.

Kost- og Servicesektoren:

Pia Heidi Nielsen gav en tilbagemelding fra det separate møde i Kost og Service. Her ville de gerne have, at det nye Medlemsforum havde fokus på at få stemmeprocenten op. De havde også et ønske om et fremadrettet fokus på at følge det strategiske pejlemærke på 15 pct. og forsøge at få det endnu længere ned. Derudover evaluering og videreudvikling af sundhedsordningen, være "up to date" på kunstig intelligens og gennemgang af diagnoselisten på kritisk sygdom og præmisserne for at få udbetaling, herunder i forhold til at få flere udbetalinger. I forbrugergruppen havde de også drøftet differentiering af summer ift. alder og forskellige typer af pension afhængig af livsfaser.

Teknik- og Servicesektoren:

Kim W. Andreasen gav en tilbagemelding fra det separate møde i Teknik og Service. Han fremlagde et ønske om fokus på prioritering af alderspensionen og om muligt et endnu lavere pejlemærke end de 15 pct. Forbrugergruppen havde også talt om deres ønsker til andre slags forsikringer, og at det kunne gå ud over det eksisterende forsikringstilbud, da der ikke var råd til det hele. Det var vigtigt med uddannelse af de valgte, fokus på evaluering og udvikling af sundhedsordningen, herunder lave omkostninger og overvejelser om karensregler i forhold til førtids- og seniorpension.

Der var en enkelt bemærkning fra et medlem i salen. Hun havde et ønske om, at det nye Medlemsforum havde fokus på forsikring ved tab af erhvervsevne som en del af forsikringstilbuddet eller om tilvalg.

8 Resultat af valg til nyt Medlemsforum

Torsten Fels fremlagde resultatet af valget til medlemsforum og de valgte. Han fremlagde facts om valget i 2023. Det endte med 5,2 pct. i valgdeltagelse, 69 pct. er kvinder og 31 pct. mænd. 38 nyvalgte og 32 genvalgte. Det giver en god balance mellem erfaring fra det tidligere arbejde og nye kræfter. Han gennemgik også den sektorvise fordeling med 41 til Social og Sundhed, 17 Pædagogisk, 6 Kost og Service og 6 Teknik og Service. Der var også en fordeling af valgte pr. region med 17 i Hovedstaden, 13 i Nordjylland, 13 i Midtjylland, 12 i Syddanmark og 15 på Sjælland. Torsten Fels viste en oversigt over de valgte til Medlemsforum. Han lykønskede de valgte og så frem til at begynde arbejdet til to dages seminar den 4.-5. marts 2024. Han takkede endnu engang for forbrugergruppernes store indsats de seneste 4 år.

9 Eventuelt og afslutning

Der var ingen bemærkninger mm. under eventuelt.