

Møde i Forbrugergruppeledelserne den 04.02.2021

Til stede var:

Kost- og Service:

Yee-Mei (Mimi) Bargejani Valgt
Pia Heidi Nielsen Valgt
Hans Jørgen Stuhr Suppleant

Torben K. Hollmann Valgt
Vibeke Elise Jensen Valgt
Conni Markusen Valgt
Erik Mikkelsen Valgt
Palle Nielsen Valgt
Lone Snedker Valgt
Niels Aakjær Valgt
Susanne Hillers Suppleant
Jens Høyrup Suppleant

Ikke tilstede:

Inge Holk Rasmussen Valgt
Irene Holmstrøm Valgt

Ikke tilstede:

Jesper Priskorn Valgt
Helle Sommer Valgt

Ej mødt:

Liselotte Nielsen Suppleant

Ej mødt:

Daniela Christensen Valgt

Pædagogisk Sektor:

Karen Munk Andersen Valgt
Viggo Dinesen Valgt
Mette Krohn Gade Valgt
Kim Henriksen Valgt
Søren Kofoed Valgt
Tine Thordén Valgt
Karsten Wohlgemuth Valgt

Teknik- og Service:

Kim Walther Andreasen Valgt
Finn Haarby Karlsen Valgt
Brian Vittrup Valgt
Søren Steffensen Suppleant

Social- og Sundhed:

Michael Damm Valgt

Ikke tilstede:

Jakob Tidemann Valgt

Fra PenSam

Torsten Fels, Peter Lyng Høiberg, Robin Kahr og Eva Lisby Rømer Lausen (referent)

Punkt 1: Velkomst og valg af ordstyrer

Efter kort velkomst ved Torsten Fels blev Pia Heidi Nielsen indstillet og valgt som ordstyrer.

Pia Heidi Nielsen bød velkommen og italesatte, at hun var ordstyrer i stedet for Jakob Tidemann, som havde meldt afbud. Hun konstaterede, at mødet var rettidigt indkaldt, og at forbrugergrubeledelsen var beslutningsdygtig.

Punkt 2: Godkendelse af referater

Pia Heidi Nielsen gik herefter videre til godkendelse af referaterne fra forbrugergrubeledelsesmødet den 04.11.2020 samt referat fra ekstraordinært forbrugergrubeledelsesmøde den 12.01.2021.

Administrationen havde forinden mødet oplyst, at referaterne havde været tilgængelige fra den 18.11.2020 og den 21.01.2021 på www.pensam.dk/forbrugergruppenet/moedemateriale.

Forbrugergrubeledelsen drøftede herefter de to referater. Søren Kofoed indledte med at pointere, at referatet fra mødet i forbrugergrubeledelsen den 04.11.2020 ikke havde været tilgængeligt den 18.11.2020, men den 30.11.2020 hvorfor datoen skulle rettes. Torsten Fels beklagede fejlen, og bemærkede at det vil blive rettet. Søren Kofoed bemærkede i øvrigt, at han ønskede afstemningen af de to referater afviklet hver for sig, da han var meget utilfreds med fremstillingen af mødet den 12.01.2021, som han ikke mente reelt afspejlede de drøftelser, der havde været på mødet. Brian Vittrup supplerede hertil, at det var hans oplevelse af en lovet prøvetid for sundhedsordningen desuden ikke var ført rigtigt til referat, hvilket han ønskede udbedret. Han kunne således heller ikke godkende referaterne på det foreliggende grundlag.

Søren Kofoed understregede desuden, at der skal være underskrifter på referaterne. Det kan efterfølgende oplyses, at det ikke fremgår af forretningsordenen for forbrugergrubeledelserne, at referaterne skal underskrives, men alene godkendes af forbrugergrubeledelserne på det næstkommende møde.

Karsten Wohlgemuth bemærkede desuden, at han fortsat ikke fremgår som deltager på referatet fra årsmødet i forbrugergrupperne den 04.11.2020, hvilket han betragter som en fejl. Torsten Fels bemærkede, at administrationen vil sørge for at supplere referatet med Karsten Wohlgemuth som deltager. For så vidt angår referatet af mødet den 12.01.2021 undrede det ham, at han ikke kunne se sine egne spørgsmål mere tekstnært angivet. Han ønskede derfor, at dette blev uddybet før han kunne godkende referatet. Erik Mikkelsen tilføjede, at referatet fra mødet den 12.01.2021 skulle udfoldes ift. Brian Vittrups indlæg.

Torsten Fels bemærkede generelt, at man i den hidtidige praksis normalt ikke skriver tekstnære referater, men i stedet gengiver drøftelserne på et mere overordnet plan. Pia Heidi Nielsen foreslog, at man på et andet tidspunkt tog en mere grundlæggende drøftelse af, hvilken type referat man ønsker sig.

Torsten Fels tilkendegav, at administrationen på baggrund af de modtagne input vil genbesøge lydbåndet fra mødet den 12.01.2021 og justere det eksisterende referat. Han opfordrede desuden til, at medlemmerne af forbrugergrubeledelserne sendte deres

konkrete input til referatet fra mødet den 12.01.2021 pr. mail. Søren Kofoed tilkendegav, at han gerne ville sende noget ind på skrift, og han opfordrede til, at Karsten Wohlgemuths indlæg bliver ført til referat. Mette Krohn Gade ønskede også, at de mere kritiske dimensioner bliver ført mere til referat.

For så vidt angår behandlingen af referatet af mødet i forbrugergruppeledelsen den 04.11.2020 bemærkede Brian Vittrup, at han ikke kunne godkende referatet, da han vurderede, at det ikke var fyldestgørende i forhold til de ting, der havde været oppe. Torsten Fels tilkendegav, at administration i forhold til mødet den 04.11.2020 gerne vil bede om konkrete input, da mødet ligger så lang tid tilbage. Brian Vittrup bemærkede, at han vil sende en mail herom med konkrete bemærkninger til referatet. *Det kan efterfølgende oplyses, at Brian Vittrup har tilkendegivet pr. mail, at han ikke ønsker at afgive bemærkninger til referatet den 04.11.2020 fra mødet i forbrugergruppeledelserne.*

Pia Heidi Nielsen opfordrede til, at man sendte bemærkninger ind pr. mail. Herefter kan referatet blive behandlet på næste møde. Brian Vittrup tilsluttede sig, at referaterne først skal behandles på næste møde.

Pia Heidi Nielsen konkluderede på drøftelserne, at administrationen samler op på de indkomne bemærkninger og genlytter båndet fra mødet den 12.01.2021 med henblik på at supplere med flere facetter i drøftelserne. Det udsendes derfor et revideret referat, som administrationen gerne vil modtage bemærkninger til inden næste møde i forbrugergruppeledelserne. Godkendelserne af referaterne fra forbrugergruppemøde den 04.11.2020 og ekstraordinært forbrugergruppeledelsesmøde den 12.01.2021 behandles på det næstkommende forbrugergruppeledelsesmøde.

3. Velkomst og forretningsstatus ved Torsten Fels

Torsten Fels indledte sin forretningsstatus med bemærke, at den ville blive overordnet mhp. at give en mere detaljeret gennemgang på forårsmødet den 18.03.2021.

Han præsenterede investeringsafkastet, som var på 6,5 pct. for PenSam samlet set, hvilket er et positivt udfald ovenpå et tumultarisk år med coronapandemien. I forhold til sammenlignelige selskaber lå PenSam på en 8. plads i 2020, mens PenSam i et femårs perspektiv ligger nummer 3. Torsten Fels bemærkede, at PenSam har en mere balanceret sammensætning af porteføljen ud fra en strategi om, at det giver et bedre langsigtet afkast. Kontorenterne for Fleksion og Tradition ligger i 2021 på 3,54, hvilket er blandt de højeste i branchen. Også på omkostningssiden er der positive resultater. Omkostningerne pr. kunde er fortsat faldende og lander på 395 kr. pr. kontoforhold i 2020. Det giver en samlet omkostningsreduktion på 35 pct. fra 2013-2020.

Torsten Fels konkluderede samlet set på strategiperioden frem til 2020, at PenSam har nået de ønskede mål med investeringsafkast blandt de bedste i branchen, omkostningerne er bragt væsentligt ned, forenkling af organisationen gennem fusionen mellem PenSam Liv og Pensionskassen PenSam, og der er en positiv udvikling i kundetilfredsheden.

Han præsenterede herefter overordnet de centrale målsætninger for strategi 2025 med afsæt i PenSam's kundeløfte, som vil blive udfoldet nærmere på forårsmødet.

Torsten Fels fortalte desuden om Pensionskommissionen, som skal fremtidssikre det danske pensionssystem. Han lagde her vægt på, at PenSam's særlige fokus i forhold til kommissionens arbejde bliver muligheden for tilbagetrækning før pensionsalderen.

Torsten Fels gav herefter en status på PenSam's arbejde i forhold til grøn omstilling og ansvarlige investeringer. Han betonedede, hvordan PenSam fokuserer på investeringer, som er med til at bære den grønne omstilling frem. Også i forhold til ansvarlig skat er det et væsentligt område for PenSam's kunder. Det er selve fundamentet for velfærdssamfundet, hvorfor vi i PenSam ønsker at være meget tydelige om, hvordan man arbejder med ansvarlig skat. Torsten Fels nævnte i denne sammenhæng, at han har deltaget på et møde i FH, hvor han efterfølgende er inviteret til et seminar om fair skat med deltagelse af skatteministeren. Her skal PenSam give sit indspil på pensionsiden. Her er det væsentligt at bemærke, at pensionsbranchen har et fælles branchekodeks for skat og en betydelig investeringsformue, som kan være med til at påvirke aktørerne. Det kan måles, at der sker en positiv udvikling.

Afslutningsvist fortalte Torsten Fels om planerne for Velfærdens Talent 100, som hyldes med en digital fejring den 27. maj 2021. Han opfordrede deltagerne til at nominere unge talenter, som de måtte kende. Han betonedede, hvordan det er med til at tale hele faget op.

Pia Heidi Nielsen kvitterede for forretningsstatussen.

Brian Vittrup bemærkede til forretningsstatussen, at en del af investeringsstrategien i hans optik tager sit udgangspunkt i politiske holdninger, og at dette ikke nødvendigvis kan ligestilles med ordentlighed og ansvarlighed. Torsten Fels lagde i sit svar vægt på, at det kan ses, at de ordentlige og ansvarlige investeringer også giver gode afkast. Desuden ligger Finanstilsynet vægt på, at pensionsselskaberne altid har som primært formål at generere afkast, hvorfor det ordentlige og ansvarlige går hånd i hånd med gode afkast.

Karsten Wohlgemuth foreslog på baggrund af den dårlige netværksforbindelse på dagens møde om man skulle overveje, at præsentationen blev båndet og sendt ud inden forårsmødet. Han spurgte desuden, om årsagen til at PenSam ikke har klaret sig helt lige så godt som andre selskaber i 2020 skyldes, at de har investeringer i medicinalfirmaer, der producerer coronavacciner. Torsten Fels svarede herpå, at PenSam har en del investeringer i medicinalindustrien. Årsagen til at PenSam i 2020 ligger lavere end kollegaer skyldes primært, at PenSam har en lavere eksponering mod aktier. I PenSam vurderes det, at det er en bedre langsigtet strategi at have en balanceret portefølje.

Michael Damm bemærkede, at det var positivt, at der indgik en planche om kontorenten. Det er vigtigt for at kunne forklare medlemmerne, hvad forskellen er på et gennemsnitsrenteprodukt og et markedsprodukt. Torsten Fels kvitterede positivt for bemærkningen vedr. kontorenten, og bemærkede at det aktuelt bruges aktivt på Facebook til at illustrere fordelene vedr. gennemsnitsrenteproduktet.

Jens Høyrup spurgte til, hvilke kriterier der adskiller en grøn investering fra en fossil investering. Torsten Fels kvitterede for spørgsmålet og bemærkede, at det kan være kompliceret at vurdere, hvad der er grønt og fossilt. Som eksempel nævnte han, hvordan der i årsrapporten vil være nogle ESG-nøgletal, hvor det bl.a. viser PenSam's eget klimaaftryk. Da PenSam-huset er afhængig af fjernvarme levereret fra et lokalt, ikke

særlig grønt fjernvarmeværk er det svært at være så grøn, som PenSam ønsker. Det illustrerer, hvor afhængig man er hele vejen rundt.

Pia Heidi Nielsen takkede for forretningsstatus og drøftelsen.

4. Opfølgning på ekstraordinært forbrugergruppeledelsesmøde 12.01.2021

Torsten Fels indledte med at give en overordnet introduktion til den juridisk redegørelse, som juridisk afdeling i PenSam netop har udarbejdet. Han bemærkede, at den juridiske redegørelse ville blive uploadet på forbrugergruppenettet umiddelbart efter mødet.

Han opsummerede de væsentligste konklusioner i redegørelsen om, at forretningsordenen er fulgt ift. indkaldelse, afholdelse af mødet og afstemning mv. Han lagde desuden vægt på, at afstemningerne om sundhedsordningen har været om den samme mandattekst: *"PenSam etablerer sundhedsordning for alle bidragsaktive kunder i 2021, og forbrugergrupperne pålægger PenSam at fremlægge en evaluering i 2022"*. Torsten Fels betonedede, at det er denne mandattekst, som ca. ¾ af forbrugergrupperne har stemt for, og som nu er gældende.

Karsten Wohlgemuth bemærkede, at det ville have været rart at have haft notatet på forhånd. Brian Vittrup bemærkede, at han ikke udfordrer, at forløbet har været juridisk korrekt, men at han fortsat har en opfattelse af, at Teknik og Service blev lovet en prøvetid, som han mener burde fremgå af referatet. Torsten Fels bemærkede hertil, at der var et klart oplæg på forbrugergruppeledelsen på mødet i september 2020, som har været gennemgående på årsmødet, nemlig at der var tale om én ordning og en evaluering heraf.

Søren Kofoed argumenterede for, at sundhedsordningen ikke var vedtaget eftersom referatet fra forbrugergruppeledelsesmødet den 04.11.2020 ikke er godkendt. Torsten Fels konstaterede, at forbrugergrupperne godkendte en sundhedsordning, som nu er under implementering. Han bemærkede desuden, at referatet fra selve årsmødet den 04.11.2020 er godkendt af dirigenten Palle Nielsen den 04.12.2020 og er tilgængeligt på forbrugergruppenettet. Eftersom sundhedsordningen blev behandlet på selve årsmødet i forbrugergrupperne den 04.11.2020 og ikke på det efterfølgende forbrugergruppeledelsesmøde har det ingen betydning for beslutningen om en sundhedsordning, at referatet fra forbrugergruppeledelsesmødet endnu ikke er godkendt.

På spørgsmål fra Brian Vittrup forklarede Torsten Fels, at han ikke har udtalt sig om en prøveperiode på årsmødet eller på andre tidspunkter, og at det har været det samme afstemningstema om en evaluering, der har været behandlet på møderne. Han slog fast, at der gælder den samme praksis for at afskaffe noget, som når noget skal vedtages – altså et flertal imod i alle grupper. Brian Vittrup tilkendegav, at PenSam ud fra hans opfattelse har givet en garanti for, at sundhedsordningen var en prøvetid frem til tidspunktet for evaluering i 2022, og oplever at være blevet ført bag lyset. Torsten Fels afviste dette, og understregede igen, at det er den samme mandattekst om en evaluering, som har været til afstemning, og at vedtagelsen er sket med udgangspunkt i og i overensstemmelse med forretningsordenen.

Tine Thordén spurgte ind til, hvordan brugen af ordningen i de enkelte grupper kan påvirke tarifieringen. Torsten Fels forklarede, at det følger det almindelige princip, som anvendes i PenSam. Torsten Fels ville lave en gennemgang heraf på forårsmødet.

Mimi Bargejani bemærkede i forhold til Tine Thordéns indlæg, at hun generelt ikke ønsker, at det skal gøres op på de enkelte sektorer, hvor meget man bruger de enkelte forsikringsordninger. Erik Mikkelsen bakkede op tanken om, at det skal være solidariske og kollektive ordninger. Det er rygraden i PenSam. Erik Mikkelsen bemærkede desuden, at der er ¾ af forbrugergrupperne, der har stemt positivt for en sundhedsordning. Det er vigtigt at gøre status og komme videre med implementeringen af sundhedsordningen.

Søren Kofoed bemærkede, at han fortsat ikke oplevede at være godt informeret om ordningens indhold og omfang. Han mente, at det skal diskuteres, hvordan ordningen skal virke. Han tilkendegav desuden, at han ikke erindrer, at der på det forudgående forbrugergruppeledelsesmøde før årsmødet den 4. november 2020 var konkluderet, at der skulle stemmes om et forslag om sundhedsordningen på årsmødet. *Det kan efterfølgende oplyses, at det tydeligt fremgår af præsentationen til forbrugergruppeledelsesmødet i september, at der skulle stemmes om en sundhedsordning til alle.*

Søren Kofoed bemærkede endvidere, at han fortsat er uforstående overfor, at Teknik og Service kan omgøre en beslutning på et ekstraordinært møde. Han mente, at hvis der skal træffes ny beslutning, så skal der indkaldes til et nyt årsmøde. Torsten Fels forklarede hertil, at beslutningen om det ekstraordinære møde udsprang af referatet fra det separate forbrugergruppemøde i Teknik og Service den 04.11.2020, hvor der blev udtrykt et behov for at tydeliggøre indholdet af sundhedsordningen i Teknik og Service. Søren Kofoed tilkendegav, at de havde overvejet at indkalde et ekstraordinært møde i pædagogisk sektor, hvor der skal genafstemmes om sundhedsordningen. Torsten Fels svarede hertil, at selvom der skulle ske en ny afstemning i Pædagogisk Sektor ændrer det ikke på det faktum, at beslutningen om en sundhedsordning er truffet og er i fuld implementering. En vedtagelse om at stemme sundhedsordningen ned skal ske på samme vilkår, som hvis der skal stemmes for - simpelt flertal i alle grupper. Ellers undergraver det hele den kollektive præmis. Desuden vil en sådan afstemning først kunne finde sted efter evalueringen af sundhedsordningen i 2022.

Brian Vittrup fremførte, at det måske var mere relevant at lægge grupperne sammen, når alle alligevel skal være enige. Finn Karlsen bemærkede, at der var flere informationer på mødet i Teknik og Service i december og spurgte, om der har været nok information i 2020. Han havde selv stemt ja, men han argumenterede for, at det burde ligge i FOA-regi i stedet for i PenSam, så det kun kommer FOA medlemmer til gode.

Mimi Barjeani lagde vægt på, at det er Teknik og Service der på eget initiativ har bedt om at få et ekstra møde og besluttede i egen kreds at have et omvalg. Hun betonedede, at Kost og Service stadig er meget glade for ordningen og håber at alle bliver glade for det. Kost og Service modtager mange henvendelser fra medlemmer fra andre afdelinger, som gerne vil have ordningen. Brian Vittrup bemærkede hertil, at der i Teknik og Service kun skal én person til at indkalde til et ekstra møde.

Lone Snedker bemærkede, at der synes at være forvirring omkring processen og indholdet. Hun opfordrede til et ekstraordinært møde, hvor det kan drøftes igennem. Torsten Fels bemærkede hertil, at sundhedsordningen nu er vedtaget, og det er tiden til at komme videre med andre vigtige dagsordener. Erik Mikkelsen støttede op herom.

Lone Snedker foreslog endvidere, at der bliver en generel drøftelse af procedurer generelt, så det ikke tager lang tid fra møderne. Det skal rejses på næste møde. Pia Heidi Nielsen kvitterede for forslaget, så man ikke fremadrettet skal ende med de samme drøftelser.

Torsten Fels kvitterede kort for drøftelsen, og betonedede vigtigheden i at der ikke er noget at sætte fingre på i forhold til det ekstraordinære møde i Teknik og Service. Han opfordrede til, at arbejdet i forbrugergrupperne fokuseres på de spændende dagsordnerne, som ligger forud. Han betonedede, at PenSam hører fra mange glade og tilfredse kunder i forhold til ordningens godkendelse. Brian Vittrup spurgte, om der er en optagelse af forbrugergrupperne fra mødet den 04.11.2020. Torsten Fels bemærkede, at optagelsen er slettet, fordi referatet af det fælles årsmøde er godkendt.

5. Dagsorden og afvikling af forårsmøde torsdag den 18.03.2021

Torsten Fels præsenterede oplæg til dagsorden til forårsmødet den 18.03.2021, hvor særligt pensionskronen og kritisk sygdom er i fokus. Han betonedede, at forårsmøderne er til at drøfte og debattere, mens evt. beslutninger sker på årsmødet.

I forhold til afviklingen er der lagt op til 4 timers møde på Teams. Han spurgte desuden om forbrugergruppeledelserne ønskede at fastholde de separate gruppemøder henset til den digitale afvikling. Alle fire forbrugergrupper ønskede at fastholde de separate møder på forårsmødet den 18. marts 2021. Brian Vittrup og Søren Kofoed ønskede at have sundhedsordningen som tema på deres møder i hhv. Teknik og Service og Pædagogisk sektor. Erik Mikkelsen og Pia Heidi Nielsen havde ikke behov for at have sundhedsordningen som omdrejningspunkt i hhv. Social og Sundhed og Kost og Service, men ønsker at samles.

Karsten Wohlgemuth og Søren Kofoed lagde vægt på, at der skal være en god teknisk understøttelse af mødet, så der er mulighed for dialog – og en funktion til at stille talespørgsmål – ikke kun gennem chatten. Torsten Fels tilkendegav, at vi finder en hensigtsmæssig løsning.

Erik Mikkelsen foreslog en grundlæggende drøftelse af formalia på et særskilt tidspunkt. Pia Heidi Nielsen erklærede sig enig med Erik Mikkelsen.

Torsten Fels konkluderede på drøftelserne, at forårsmødet afvikles fra kl. 10-14 ud fra den forelagte dagsorden og med separate møder i grupperne. Derudover planlægges et særskilt forbrugergruppeledelsesmøde om de grundlæggende processer og procedureregler på et senere tidspunkt med en tidsramme på ca. 3 timer.

Søren Kofoed spurgte om Pædagogisk Sektor kunne rejse en afskaffelse af ordningen på det separate møde. Det afviste Torsten Fels med afsæt i, at der var en direkte opfordring på forbrugergruppeledelsesmødet den 04.11.2020 til at få en efterfølgende afklarende dialog med Teknik og Service, hvilket også fremgik af referatet.

6. Eventuelt

Torben K. Hollmann bemærkede under eventuelt, at han på baggrund af dagens møde gerne ville opfordre alle til at se lidt indad i forhold til det videre arbejde, så der bliver en bedre tilgang til arbejdet i forbrugergruppeledelserne. Han lagde vægt på, at hvis det

nuværende samarbejds klima ikke bedrer sig, så vil han blive tilhænger af at se nærmere på om den nuværende struktur skal ændres. Hans Jørgen Stuhr bemærkede desuden, at der bør opstilles nogle frister for, hvornår man skal have indsendt bemærkninger til referatet. Torsten Fels kvitterede for forslaget om frister for referater, og at administrationen ville arbejde videre hermed.