

Møde i Forbrugergruppeledelsen den 09.09.2021

Til stede var:

Kost- og Service:

Irene Holmstrøm
Pia Heidi Nielsen
Yee-Mei (Mimi) Bargejani
Liselotte Nielsen (suppleant)

Lone Snedker
Michael Damm
Niels Aakjær
Palle Nielsen
Vibeke Elise Jensen
Anne Marie Stick (suppleant)
Jens Høyrup (suppleant)

Ikke tilstede:

Inge Holk Rasmussen

Pædagogisk Sektor:

Mette Krohn Gade
Søren Kofoed
Tine Thordén
Viggo Dinesen

Ikke tilstede:

Karen Munk Andersen
Karsten Wohlgemuth
Kim Henriksen

Social- og Sundhed:

Conni Markusen
Erik Mikkelsen

Ikke tilstede:

Torben Klitmøller Hollmann
Helle Sommer
Jesper Priskorn

Ej mødt:

Daniela Christensen

Teknik- og Service:

Kim Walther Andreasen
Lars Bo Larsen (suppleant)

Ikke tilstede:

Brian Vittrup
Finn Haarby Karlsen
Jakob Tidemann

Fra PenSam

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

Punkt 1: Velkomst og valg af dirigent

Torsten Fels bød velkommen til mødet. Han konstaterede, at der var indkommet en del afbud til mødet, hvorfor det fremover kunne overvejes at holde forbrugergrupeledelsesmøderne digitalt, når møderne ikke lå i forbindelse med års- eller forårsmødet. Efter indstilling blev Erik Mikkelsen valgt som dirigent, og han overtog herefter mødeledelsen.

Punkt 2: Godkendelse af referater

Erik Mikkelsen bød velkommen til mødet, og kvitterede positivt for, at man igen kunne mødes fysisk. Der var ingen bemærkninger til referaterne fra møderne den 18.03.2021 og 22.03.2021, som blev godkendt uden bemærkninger.

3. Forretningsstatus ved Torsten Fels

Torsten Fels indledte med at give en status for pensionsforretningen 1. halvår 2021, hvor Fleksion har haft et afkast på 8.1 % pr. 30.06.2021. Det har været en meget stærkt halvår på aktiemarkederne (både noterede og unoterede). Torsten Fels tilkendegav, at man ikke skal forvente at det kan fortsætte med det nuværende afkastniveau. På obligations siden havde der samlet set været et negativt afkast på obligationsporteføljen. På spørgsmål vedr. markedsudviklingen i Tradition forklarede Torsten Fels, at Tradition har en mere forsigtig investerings- og risikostrategi henset til, at medlemmerne her er tættere på pensionstidspunktet. Afkastet er således lavere, og i Tradition garanteret ydelse er afkastet negativt for halvåret, hvilket dog ikke påvirker pensionstilsagnet.

Torsten Fels fortalte endvidere, at der er sket en stigning i pensionsindbetalingerne i 1. halvår 2021 på 76 mio. kr. og stadig flere kunder vælger at samle deres pensionsopsparing i PenSam. Mimi Bargejani bemærkede, at flere grupper fx rengøringspersonale, podere mv. er kommet mere i beskæftigelse under corona, hvilket kan være en del af forklaringen. Der er desuden en positiv udvikling i overførsel fra andre pensionselskaber på mere end 50 pct. i forhold til samme periode sidste år, hvilket er yderst positivt ift. at samle klatpensioner mv. På spørgsmål fra Mimi Bargejani svarede Torsten Fels, at i forhold til overførsel ud, så er det nogenlunde i balance. For så vidt angår implementeringen af den nye omkostningsstruktur vil medlemmerne blive varslet forud for lanceringen af den nye industriløsning. Sundhedsordningen bliver ligeledes udrullet til alle bidragsaktive medlemmer i forbindelse med lanceringen af den nye industriløsning.

På spørgsmål fra Mette Krohn Gade forklarede Torsten Fels, at man i den nye industriløsning i højere grad vil kunne samle ordninger, når man har haft job i forskellige sektorer, hvis der ellers er sammenfald i de underliggende vilkår.

For så vidt angår kontorenten fortalte Torsten Fels, at der aktuelt arbejdes på en indstilling til bestyrelsen om en forhøjelse af kontorrenten, hvor udgangspunktet er, at kontorenten bliver gennemsnittet af de seneste 5 års afkast. I forhold til omkostninger per forsikring kunde, er der en faldende udvikling, og forventningen er, at omkostningsniveauet ved udgangen af året vil udgøre i omegnen af 350 kr. pr. medlem i gennemsnit.

Herefter præsenterede Torsten Fels udviklingen i forhold til førtidspension og seniorpension, hvor der kan konstateres en betydelig stigning i tilkendelserne. I forhold til gruppen med op til 6 år til pensionsalder, så er der tale om en stigning på 58 pct., mens

det er særligt bekymrende, at der også er en betydelig vækst i gruppen i 40'erne på ca. 20 pct. For de yngre grupper er omkostningerne betydelige, da man udover engangssummen også får en løbende pensionsydelse samt indbetaling til pensionsordningen. Torsten Fels konstaterede, at hvis udviklingen samlet set ift. førtids- og seniorpension ikke falder væsentligt, så er der brug for at hæve prisen for forsikringsdækningerne eller forringe produkterne. Aktuelt kan der ses et begyndende fald i tilkendelserne igen, som administrationen følger nøje for at se, om der er tale om sagsbehandlingspukkel under afvikling eller om niveauet er ved at normalisere sig.

Torsten Fels bemærkede, at udviklingen over det seneste år har været så markant, at PenSam har måtte se sig nødsaget til at øge forsikringsdækningsomkostningerne til seniorpensionen med 4 kr. for hver 100 kr., der indbetales til pension. De konkrete forslag til produkt- eller vilkårsændringer skal behandles på årsmødet i forbrugergrupperne på baggrund af et grundigt og pædagogisk materiale. Her lægges op til at fastlægge nogle justerede vilkår samt en mere principiel beslutning af, om der skal være et vejledende loft på, hvor meget man må betale i forsikringsdækning ud af pensionskronen. Et sådant loft vil betyde, at markante udviklinger vil skulle forelægges til beslutning i forbrugergrupperne.

Lone Snedker bemærkede, at der var behov for et meget pædagogisk oplæg før beslutningen i november. Det er vigtigt at klæde medlemmerne godt på forud for mødet, hvor der indgår nogle eksempler på betydningen for de forskellige foreslåede justeringer. Erik Mikkelsen tilsluttede sig synspunktet. Torsten Fels tilkendegav, at seniorpensionen er en meget attraktiv ordning for mange relativt set til Tidlig Pension (Arne- og Annepension). Udviklingen i seniorpensionen er langt voldsommere end man havde regnet med – også set fra de offentlige myndigheder. Mimi Bargejani bemærkede, at den aktuelle dalende tendens muligvis skyldes, at der i Udbetaling Danmark gives færre tilkendelser.

Kim Walther Andersen efterspurgte nogle regneeksempler, som forbrugergrupperne kan tage med ud til baglandet før mødet. Torsten Fels tilkendegav, at der vil blive udsendt grundigt materiale på forhånd, men at det er væsentligt at huske at indrette sig, så det giver mening for kollektivet i en helhedsbetragtning, og ikke på baggrund af enkelte regneeksempler på individer. Irene Holmstrøm spurgte, om der er en særlig udvikling for PenSam, og Torsten Fels forklarede, at PenSam har 10 gange flere tilkendelser end akademikerne. Vi har desuden i mange tilfælde en højere dækningsgrad end da man gik på arbejde som medlem, da de offentlige ydelser udgør en stor andel af den samlede pension.

Herefter introducerede Torsten Fels forbrugergrupeledelsen for et aktuelt analysearbejde i PenSam på baggrund af egne data kombineret med forskeradgang til Danmarks Statistik. Heri kan konstateres, at der er størst optag blandt de yngste grupper, men stabilt optag på tværs af øvrige aldersgrupper. Der ses desuden en større omsætningshastighed og en stærk overrepræsentation af medlemmer i fleksjob mv. Han italesatte, at der er en polariseret udvikling i gang ift. faglærte og ufaglærte mv. og med væsentlige forskelle i forhold til grundlæggende helbredstilstand og livssituation, hvilket også drøftes i FOA-regi. Torsten Fels forklarede endvidere, at hver fjerde tilkendelse af førtidspension sker ved mindre end 5 års opsparingsperiode i PenSam. Mette Krohn Gade bemærkede, at faldet i karenperioden til 5 måneder vil have en markant effekt.

PenSam arbejder målrettet på at gøre opmærksom på problematikken overfor pensionskommission, presse mv. for at understrege det urimelige i, at de mest udsatte

grupper skal betale for deres egen nedslidning. På spørgsmål fra Palle Nielsen tilkendegav Torsten Fels, at der er et meget tæt samarbejde med FOA herom. Mimi Bargejani bemærkede, at der også var nogle markante udviklinger ift. tilkendelser af fleksjob. Tine Thordén bemærkede, at hvis man har fået tilkendt fleksjob, skal man blive i sin eksisterende ordning, hvilket Torsten Fels bekræftede.

Herefter fremhævede Torsten Fels, at årets Velfærdens Talent 100 igen var en god oplevelse, som har givet en rigtig fin pressedækning, særligt i lokale medier.

Torsten Fels konkluderede på den samlede forretningsstatus, at det grundlæggende går godt i PenSam, og at man ser frem til at få implementeret omkostningsstruktur og sundhedsordningen i forbindelse med industriløsningen.

4. Dagsorden til og afvikling af årsmøde den 04.11.2021 på Nyborg Strand

Torsten Fels gennemgik forslaget til dagsorden for årsmødet den 04.11.2021. Han indledte med at bemærke, at kritisk sygdom vil spille en mindre rolle på mødet end oprindeligt forudsat henset til vigtigheden af at have tilstrækkelig tid til at drøfte forsikringsdækningen af seniorpension. Han tilkendegav, at der vil blive udsendt materiale ud til mødet, så forbrugergruppemedlemmerne er forberedt på drøftelserne.

På forslag fra bl.a. Søren Kofoed, Pia Heidi Nielsen m fl. besluttede forbrugergruppeledelsen, at punktet om kritisk sygdom flyttes til forårsmødet 2022. Forbrugergruppeledelsen drøftede muligheden for, at afstemningen om seniorpensionen kunne ske som en fælles beslutning på tværs af de fire forbrugergrupper, men Torsten Fels tilkendegav, at dette henset til forretningsordenen skal ske som fire separate afstemninger i de fire grupper. Det er dog ikke muligt for PenSam at understøtte forskellige løsninger for de fire grupper. Erik Mikkelsen forklarede, at det giver nogle udfordringer ift. flertal og mindretal i grupperne. Torsten Fels tilkendegav, at det seneste år har været nogle gode fælles drøftelser, som det er vigtigt at holde fast i som afsæt for den kommende afstemning om seniorpensionen. Erik Mikkelsen tilkendegav, at det er væsentligt, at der er helt styr på formalia ift. afstemningssituationen, og Mimi Bargejani efterspurgte at det skal afvikles som en hemmelig afstemning

Der var enighed i forbrugergruppeledelsen om, at der udarbejdes et grundigt og tilgængeligt materiale med motiverede dagsordener som udsendes forud for mødet, som man kan vende med sit bagland efter behov. Forbrugergruppeledelsen drøftede foranlediget heraf, hvordan man hver især går til samspillet med baglandet.

Der var en drøftelse af, hvordan materialet forberedes, og Palle Nielsen foreslog, at hvis man var i tvivl om noget ift. materialet, så kunne man kontakte PenSam for at opklaret evt. spørgsmål.

Erik Mikkelsen konkluderede på drøftelserne, at punktet om kritisk sygdom flyttes til foråret 2022, og at der op til årsmødet vil blive udsendt motiveret materiale hvoraf procedurer omkring afstemningsreglerne også præsenteres. Der blev opfordret til, at eventuelle spørgsmål bliver indsendt på forhånd.

5. Godkendelse af forretningsorden for FGL

Erik Mikkelsen bemærkede, at der havde været et forudgående arbejde med forretningsordenerne blandt formændene for de fire grupper og PenSam.

På forslag fra Søren Kofoed var der enighed om at justere slettefristen for lydoptagelsen i både forretningsordenene for både forbrugergruppeledelsen og forbrugergrupperne således, at optagelserne slettes efter fristen for indsigelser, er udløbet. Ligeledes ændres "forhandlingerne" til "mødet" og "hemmelig" skal ændres til "fortrolig".

Søren Kofoed og Erik Mikkelsen tilkendegav, at formændene ønskede at have mulighed for at få samme informationer om afbud forud for møderne i forbrugergruppeledelserne i lighed med i forbrugergrupperne. Administrationen indfører afsnittet, og Torsten Fels bemærkede i denne forbindelse, at PenSam godt må udlevere navne, men ikke kontaktoplysninger grundet GDPR-hensyn. Forbrugergruppeledelsen godkendte den let justerede forretningsorden.

6. Udkast til forbrugergruppeledelsens beretning

Erik Mikkelsen konstaterede, at der ingen bemærkninger var ift. beretningsudkastet, som Pia Heidi Nielsen fremlægger på forbrugergruppeledelsens vegne.

7. Eventuelt

Michael Damm foreslog, at repræsentanterne fra PenSam fremover præsenterede sig selv, hvis de var nye i forhold til arbejdet i forbrugergrupperne.