

Generalforsamlingsbog 2021



LÆGERNES
PENSION

Lægernes Pension afholder ordinær generalforsamling fredag den **16. april 2021 kl. 13.00-16.30** (forventet sluttidspunkt)

Lægernes Pensions generalforsamling består af 125 delegerede valgt blandt pensionskassens medlemmer, som kan udøve deres ret til at træffe beslutninger på generalforsamlingen, enten ved at deltage personligt, eller ved at afgive fuldmagt til bestyrelsen eller tredjemand. Ethvert medlem af pensionskassen har herudover ret til at deltage på den elektroniske generalforsamling og tage ordet, men det er alene de delegerede, der har stemmeret. Medlemmer, der ikke er delegerede, og som ønsker at møde på generalforsamlingen, skal meddele det til pensionskassen senest mandag den 12. april 2021.

På grund af covid-19-restriktioner og af hensyn til alles sikkerhed, har bestyrelsen besluttet at afholde den ordinære generalforsamling som en **fuldstændig elektronisk generalforsamling** uden adgang til fysisk fremmøde. Beslutningen er truffet i henhold til bekendtgørelse nr. 2240 af 29. december 2020, som tillader, at bestyrelsen kan indkalde til elektronisk generalforsamling. Alle delegerede og øvrige tilmeldte medlemmer kan deltage via VP Securities A/S's generalforsamlingsportal, hvor deltagerne kan livestream, indsende skriftlige spørgsmål, og hvor de delegerede kan afgive stemme under generalforsamlingen. Der henvises til side 21 for yderligere oplysninger.

I år har bestyrelsen stillet 3 forslag, og de delegerede har stillet 7 forslag. Forslagene findes på side 9-15.

Dagsorden

a.	Valg af dirigent	4
b.	Godkendelse af forretningsorden for afvikling af generalforsamlingen	4
c.	Bestyrelsens beretning om Lægernes Pensions virksomhed i 2020 <i>Vedlagt: Beretningen som er indeholdt i Årsrapport 2020</i>	6
d.	Forelæggelse af årsrapport 2020 til godkendelse <i>Vedlagt: Årsrapport 2020</i>	6
e.	Fastsættelse af medlemsbidrag	6
f.	Forslag fra bestyrelsen, delegerede eller medlemmer	9
g.	Godkendelse af lønpolitik	16
h.	Bestyrelsens vederlag	16
i.	Valg af bestyrelse	18
j.	Valg af revisorer	20
k.	Eventuelt	20
Bilag A	Præsentation af bestyrelseskandidat Helle Søholm indstillet af Lægeforeningen	23
Bilag B	Præsentation af bestyrelseskandidat Jakob Lager indstillet af Lægeforeningen	24
Bilag C	Præsentation af bestyrelseskandidat Rune Petring Hasselager indstillet af Lægeforeningen	25
Bilag D	Præsentation af bestyrelseskandidat Anne Eldrup Vester indstillet af delegerede	26
Bilag E	Præsentation af bestyrelseskandidat Peter Melchior indstillet af bestyrelsen	27
Bilag F	Præsentation af bestyrelseskandidat Claus Jørgensen indstillet af bestyrelsen	28

Punkter på dagsordenen inklusiv de fuldstændige forslag

Ad Punkt a: **Valg af dirigent**

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender den af bestyrelsen foreslåede dirigent.

Ad punkt b: **Godkendelse af forretningsorden for afvikling af generalforsamlingen**

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender:

Forretningsorden for afvikling af generalforsamling

Formål og deltagere

§ 1. Formålet med denne forretningsorden er at beskrive, hvordan generalforsamling i Lægernes Pension kan afvikles enten fysisk, delvist elektronisk eller som en fuldstændig elektronisk generalforsamling. Ved elektronisk generalforsamling forstås, at man kan deltage elektronisk uden fysisk at være til stede til generalforsamlingen. Ved fuldstændig elektronisk generalforsamling er der ingen delegerede/medlemmer, som kan deltage fysisk på generalforsamlingen.
Stk. 2. Udgangspunktet er, at der afholdes fysisk generalforsamling, medmindre bestyrelsen undtagelsesvis har besluttet, at generalforsamlingen afvikles som en delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling.
Stk. 3. Generalforsamlingen er forbeholdt delegerede, medlemmer og presse.

Indkaldelse til og dagsorden for generalforsamling

§ 2. Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved meddelelse herom til de delegerede og på pensionskassens hjemmeside med angivelse af stedet for generalforsamlingens afholdelse, dagsorden og forslag til vedtægtsændringer. Indkaldelse skal finde sted tidligst 4 uger og senest 2 uger før, generalforsamlingen afholdes, jf. vedtægternes § 7.

Stk. 2. Det skal af dagsordenen klart fremgå, hvad der forelægges til generalforsamlingens behandling og beslutning. Afholdes generalforsamlingen som en delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling skal indkaldelsen tillige indeholde oplysninger herom, herunder skal det fremgå af indkaldelsen, hvordan man kan tilmelde sig den helt eller delvise elektroniske generalforsamling, samt hvor man kan finde oplysninger om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk deltagelse i generalforsamlingen.

§ 3. Forslag skal indleveres skriftligt og med forslagsstillerens navn og medlemsnummer eller fødselsdato samt være bestyrelsen i hænde senest 6 uger før generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 8, nr. 2. og 3.

Stk. 2. Senest 3 dage før generalforsamlingen skal Lægernes Pension have modtaget eventuelle præsentationer, som fx kan være slideshow, en video eller andet format, som skal kunne fremvises med gængs anerkendt IT-software. En præsentation skal som udgangspunkt kunne afholdes på under 5 minutter, jf. § 4, stk.6.

Generalforsamlingens afvikling

§ 4. Afviklingen af generalforsamlingen forestås af dirigenten, der tillige leder debatten ved de enkelte dagsordenspunkter, herunder om beretning, regnskab og eventuelle forslag.

Stk. 2. Dirigenten kan indlægge pauser efter skøn.

Stk. 3. Ethvert medlem af pensionskassen har ret til at deltage på generalforsamlingen. Medlemmer, der ikke er delegerede, og som ønsker at deltage på generalforsamlingen, skal give meddelelse herom til pensionskassen senest 3 dage før generalforsamlingens afholdelse.

Stk. 4. Delegerede eller medlemmer, der har fremsat et forslag efter § 3, har ret til selv at fremlægge forslaget mundtligt. Dette gælder både ved fysisk og elektronisk deltagelse. Forslag til beslutning, der kan stilles af delegerede under generalforsamlingen, skal meddeles skriftligt til dirigenten senest samtidig med, at forslaget stilles.

Stk. 5. Medlemmer, der deltager ved fysisk fremmøde, og som ønsker at ytre sig i form af indlæg eller kommentarer, skal henvende sig til dirigenten og af hensyn til referatet og forsamlingen præsentere sig. Medlemmer, der deltager elektronisk, hvor medlemmet er identificeret via log-in i systemet, kan via det elektroniske system komme med skriftligt indlæg eller kommentarer til et bestemt dagsordenspunkt, som læses højt af dirigenten, medmindre det elektroniske system giver mulighed for, at medlemmet selv kan fremlægge mundtligt for forsamlingen.

Stk. 6. Indlæg eller kommentarer af længere varighed (svarende til 5 minutter eller mere) efter stk. 4 og 5 skal adviseres over for pensionskassen senest 3 dage før generalforsamlingen. Dirigenten kan afskære indlæg og kommentarer af mere end 5 minutters varighed, selv om disse er behørigt anmeldt, hvis det af tidsmæssige grunde skønnes nødvendigt.

Stk. 7. Indlæg og kommentarer bliver som udgangspunkt behandlet i den rækkefølge, de er indkommet. Dirigenten kan dog beslutte en anden rækkefølge med henblik på at få en samlet debat om et emne.

Afstemning

§ 6. Alene delegerede har stemmeret. Ved fysisk fremmøde kan stemmeafgivelsen ske ved håndsoprækning (dog skriftligt, hvis der rejses krav herom fra bestyrelsen, dirigenten eller et flertal af de delegerede). Ved elektronisk deltagelse kan deltagerne alene stemme via det elektroniske system.

Stk. 2. Forud for skriftlige afstemninger meddeler dirigenten, hvilken stemmeseddel der skal anvendes, og hvilken fremgangsmåde der skal anvendes for medlemmer, der deltager elektronisk. Kun ved benyttelse af den rigtige stemmeseddel og fremgangsmåde anses en stemme for afgivet. Blanke eller ugyldige stemmesedler betragtes som ikke afgivne.

Stk. 3. Dirigenten afgør efter vedtægten og almindelige forenings- og selskabsretlige regler, hvordan der skal stemmes og afstemningsmåde.

Stk. 4. Skønner dirigenten, at der er flertal for et foreliggende forslag, forespørger dirigenten, om der ønskes afstemning. Såfremt dette ikke er tilfældet, erklæres forslaget efter en kort pause for vedtaget uden afstemning.

Generalforsamlingsprotokol

§ 7. Pensionskassen udarbejder et referat fra generalforsamlingen, der underskrives af dirigenten. Generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne vil være tilgængelig på pensionskassens hjemmeside senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse.

Pressens adgang til generalforsamlingen

§ 8. Pensionskassens generalforsamlinger er åbne for pressen. Pressen vil skulle tilmelde sig senest 3 dage forud for generalforsamlingen for at kunne få adgang til streamingen.

Stk. 2. Journalister, fotografer og andre repræsentanter for pressen, der ønsker at referere begivenheden med henblik på offentliggørelse, skal akkrediteres ved henvendelse til pensionskassens administration forud for generalforsamlingen. Generalforsamlingen må ikke optages hverken på lyd- eller billedmedie, udover stemningsbilleder. Pressens repræsentanter skal i øvrigt følge de anvisninger, som gives af pensionskassens repræsentanter eller dirigenten. Generalforsamlingen kan dog nedlægge referat- og/eller fotoforbud, hvis et flertal af de stemmeberettigede ønsker det.

Lokalet (fysisk fremmøde)

§ 9. Der er rygeforbud under generalforsamlingen ved fysisk fremmøde, og mobiltelefoner skal være lydløse. Bestyrelse, dirigent og direktør sidder på et podium, mens resten af lokalet opdeles i tre sektioner: Én for delegerede, én for medlemmer og én for alle andre (hensyn til at sikre en korrekt afstemning).

Fortolkningsregel

§ 10. Der henvises i øvrigt til de til enhver tid gældende vedtægter. I tilfælde af uoverensstemmelse mellem denne forretningsorden og vedtægterne har vedtægterne forrang.

Ad punkt c:

Bestyrelsens beretning om Lægernes Pensions virksomhed i 2020

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen tager bestyrelsens beretning om Lægernes Pensions virksomhed i 2020 til efterretning. Årsrapport 2020 indeholder bestyrelsens beretning, som er vedlagt og kan findes på vores hjemmeside www.lpb.dk/Rapporter

På vores hjemmeside findes derudover rapporten "Bæredygtighed og aktivt ejerskab 2020", som beskriver Lægernes Pensions arbejde med ansvarlige investeringer.

Ad punkt d:

Forelæggelse af årsrapport 2020 til godkendelse

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender Lægernes Pensions årsrapport. Fremlæggelse af det af revision, bestyrelse og direktion underskrevne årsregnskab til godkendelse. Årsrapporten er vedlagt og kan også findes på vores hjemmeside www.lpb.dk/Rapporter

Ad punkt e:

Fastsættelse af medlemsbidrag

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender:

Indstilling til Generalforsamlingen 2021 – Fastsættelse af medlemsbidrag

Bemærkninger

Pensionsbidraget er det beløb, der faktisk indbetales til pensionskassen, mens medlemsbidraget er det beløb, der antages at blive indbetalt fremover og indtil folkepensionsalderen. Det beløb, medlemmet allerede har opsparet, og som stammer fra faktiske indbetalte pensionsbidrag, og de antagne fremtidige medlemsbidrag bestemmer tilsammen størrelsen på pensionerne ved invaliditet og død. Når medlemsbidraget sættes op, forhøjes pensionerne. Medlemsbidraget er dermed en vigtig størrelse.

For de fleste er der forskel på medlemsbidraget og pensionsbidraget. Det gælder fx den store gruppe af underordnede hospitalslæger, hvor pensionsbidraget er fastsat i overenskomsten. Men for fx de alment praktiserende læger og de praktiserende øjenlæger og ørelæger er pensionsbidraget og medlemsbidraget ens. Her indbetaler regionen det medlemsbidrag, der fastsættes på generalforsamlingen.

Forslaget indeholder den årlige regulering af medlemsbidragene for de medlemsgrupper, hvor medlemsbidraget fastsættes af generalforsamlingen. Herudover fastsætter bestyrelsen medlemsbidraget for fx de overenskomstansatte afdelingslæger og overlæger, så det svarer bedre til det overenskomstmæssige pensionsbidrag.

Tabel 1 viser den foreslåede regulering af det almindelige medlemsbidrag, som blandt andet omfatter den store gruppe af underordnede hospitalslæger. Medlemsbidragene er udregnet på grundlag af de overenskomstmæssige pensionsbidrag 1. oktober 2020 for yngre læger ansat i regionerne, med tillæg af et skøn over de forventede stigninger i pensionsbidraget frem til primo 2022.

Aldersintervallerne for medlemsbidragene er fastsat ud fra lønsystemets struktur og ud fra en vurdering af den typiske alder dels ved indtrædelse i pensionskassen, dels ved den første ansættelse i en stilling som 1. reservelæge. Målet er at opnå en god overensstemmelse mellem medlemsbidraget og det pensionsbidrag, der faktisk indbetales i henhold til overenskomsten. Mens det faktiske pensionsbidrag kan svinge inden for det enkelte år, ligger medlemsbidraget fast og er ens for alle i samme aldersgruppe. Dermed bliver pensionen ved invaliditet og død mere stabil.

Tabel 1 viser de foreslåede forhøjelser af medlemsbidraget for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende ørelæger, og hvor generalforsamlingen fastsætter medlemsbidraget.

Tabel 1: Medlemsbidrag for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende ørelæger.

Aldersgruppe	Forslag medlemsbidrag 2022, kr.	Medlemsbidrag 2021, kr.	Stigning i kr.	Stigning i pct.
-29	67.428	67.152	276	0,41
30-33	74.748	74.448	300	0,40
34-40	84.636	84.300	336	0,40
41-	96.012	95.616	396	0,41

Stigningen i 2022 er noget lavere end tidligere år. Det skyldes, at de faktiske stigninger i pensionsbidragene har vist sig at blive noget lavere end det, der var forventet ved fastsættelsen af medlemsbidraget for 2020 og 2021. Det er på grund af den reguleringsordning, som nedsætter de aftalte overenskomstmæssige stigninger, hvis lønningerne stiger mindre på det private arbejdsmarked. Dermed blev medlemsbidraget for 2020 og 2021 fastsat lidt for højt, hvilket imødegås med den lave stigning i 2022.

Tabel 2 viser de foreslåede forhøjelser af medlemsbidraget for alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger og praktiserende ørelæger.

Tabel 2: Medlemsbidrag for alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger og praktiserende ørelæger.

Aldersgruppe	Forslag medlemsbidrag 2022, kr.	Medlemsbidrag 2021, kr.	Stigning i kr.	Stigning i pct.
-29	67.428	67.152	276	0,41
30-33	74.748	74.448	300	0,40
34-40	84.636	84.300	336	0,40
41-46	96.012	95.616	396	0,41
47-	132.732	131.880	552	0,42

Bidragene for de fire første aldersgrupper er det samme, som det i tabel 1 anførte bidrag. For den ældste aldersgrupper er der reguleret med samme procentsats.

Forslaget indeholder desuden overgangsregler fra 1997 og 1998.

De viste medlemsbidrag er før arbejdsmarkedsbidrag.

Forslagets tekniske udformning

Medlemsbidraget, der i henhold til pensionsregulativets § T2, stk. 1 fastsættes af generalforsamlingen, udgør for de af § T1, stk. 1, punkt 1¹ og 4² omfattede medlemmer:

67.428 kr. pr. år til det fyldte 30. år
74.748 kr. pr. år fra det fyldte 30. år til det fyldte 34. år
84.636 kr. pr. år fra det fyldte 34. år til det fyldte 41. år
96.012 kr. pr. år fra det fyldte 41. år til pensioneringen

Medlemsbidraget, der i henhold til pensionsregulativets § T2, stk. 1 fastsættes af generalforsamlingen, udgør for de af § T1, stk. 1, punkt 3³ omfattede medlemmer:

67.428 kr. pr. år til det fyldte 30. år
74.748 kr. pr. år fra det fyldte 30. år til det fyldte 34. år
84.636 kr. pr. år fra det fyldte 34. år til det fyldte 41. år
96.012 kr. pr. år fra det fyldte 41. år til det fyldte 47. år
132.732 kr. pr. år fra det fyldte 47. år til pensioneringen, bortset fra:

For alment praktiserende læger, der var 47 år eller derover den 31. december 1997, og som senest 31. december 1997 valgte at indbetale et medlemsbidrag på 51.804 kr., udgør medlemsbidraget 96.012 kr.

For praktiserende øjenlæger, der var 47 år eller derover den 31. december 1998, og som senest 31. december 1998 valgte at indbetale et medlemsbidrag på 54.300 kr., udgør medlemsbidraget 96.012 kr.

Medlemsbidraget ændres med virkning fra udgangen af det kvartal, i hvilket en af de anførte aldre opnås.

For medlemmer, hvor pensionskassen i henhold til lov om arbejdsmarkedsbidrag skal opgøre og indbetale arbejdsmarkedsbidraget af pensionsbidraget, fragår arbejdsmarkedsbidraget i medlemsbidraget før beregning af pensions-tilsagn.

For medlemmer, der som selvstændige erhvervsdrivende i henhold til lov om arbejdsmarkedsbidrag selv skal indbetale arbejdsmarkedsbidrag af pensionsbidraget, nedsættes medlemsbidraget tilsvarende.

¹ Ansatte i henhold til en af Lægeforeningen eller en af dens fraktioner eller anerkendte organisationer indgået kollektiv overenskomst eller aftale, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen.

² Selvstændigt erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen for at kunne udøve deres erhverv.

³ Selvstændigt erhvervsdrivende, som omfattes af kollektiv overenskomst, der foreskriver medlemskab af pensionskassen.

Ad punkt f:

Forslag fra bestyrelsen, delegerede eller medlemmer

Forslag 1 fra bestyrelsen

Forslag til vedtægtsændring om bemyndigelse til afholdelse af delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling.

Forslag 2 fra bestyrelsen

Forslag til vedtægtsændring om ændring af valgbarede kriterier for den lægelige revisor.

Forslag 3 fra delegerede (Læger for Klimaet)

Forslag til henstilling om at støtte op om CO₂-reduktionsmål for investeringsporteføljen i tråd med Paris-aftalen.

Forslag 4 fra delegerede (Læger for Klimaet)

Forslag til henstilling om at øge andelen af grønne investeringer til 15 % af den samlede portefølje i 2025.

Forslag 5 fra delegerede (Læger for Klimaet)

Forslag til henstilling om inden udgangen af 2021 at frasælge aktier og obligationer udstedt af virksomheder, hvor mere end 5 % af omsætningen stammer fra udvinding og produktion af kul og tjæresand.

Forslag 6 fra delegerede (Læger for Klimaet)

Forslag til henstilling om inden udgangen af 2023 at frasælge aktier og obligationer udstedt af virksomheder, hvor mere end 25 % af omsætningen stammer fra udvinding og produktion af olie og gas.

Forslag 7 fra delegerede (Lige Pension)

Forslag til vedtægtsændring om, at der fra 2022 skal afholdes valg til delegeret hvert andet år i stedet for hvert år.

Forslag 8 fra delegerede (Lige Pension)

Forslag om igangsættelse af en uvildig undersøgelse om indførelse af kønsneutralt grundlag, hvorefter bestyrelsen skal udarbejde et beslutningsgrundlag til behandling på den ordinære generalforsamling 2022.

Forslag 9 fra delegerede (Birgitte Ries Møller)

Forslag til anmodning om, at bestyrelsen skal undersøge og redegøre for på den ordinære generalforsamling 2022 om mulighederne for, at medlemmerne selv skal kunne vælge mellem forskellige risikoprofiler.

Forslag 10 fra bestyrelsen

Forslag til bemyndigelse til bestyrelsen.

Ad forslag 1 fra bestyrelsen – Godkendelse af vedtægtsændring om bemyndigelse til afholdelse af delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender følgende vedtægtsændring af § 7, nr. 2, vedrørende afholdelse af delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling (ændring er markeret med korrekturpen):

”§ 7. Afholdelse af generalforsamling

Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved meddelelse herom til de delegerede og på pensionskassens hjemmeside med angivelse af stedet for generalforsamlingens afholdelse, dagsorden og

forslag til vedtægtsændringer. Indkaldelse skal finde sted tidligst 4 uger og senest 2 uger før, generalforsamlingen afholdes.

2. Bestyrelsen kan ved enstemmighed beslutte, at generalforsamling skal afholdes som en delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling. Træffer bestyrelsen en sådan beslutning, skal indkaldelsen indeholde nærmere oplysninger herom, herunder hvordan elektroniske medier anvendes i forbindelse med deltagelsen. Deltagelsen i en sådan generalforsamling skal kunne ske via internettet, videokonference eller andet medie med tilsvarende funktionalitet. Det anvendte elektroniske system skal være indrettet på en sådan måde, at det giver de delegerede og eventuelle andre deltagende medlemmer mulighed for på generalforsamlingen at kunne ytre sig, ligesom de delegerede skal kunne stemme på generalforsamlingen.

23. Pensionskassens ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden for den tidsfrist, der er fastsat i lovgivningen.

34. Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når bestyrelsen eller en af revisorerne ønsker det, eller hvis mindst 5 pct. af de delegerede eller mindst 5 pct. af medlemmerne skriftligt fremsætter ønske herom med angivelse af, hvilke emner der ønskes optaget på dagsordenen. Indkaldelse skal finde sted inden 14 dage.

45. Generalforsamlingen afholdes i Danmark. Den ordinære generalforsamling afholdes så vidt muligt i tilknytning til Lægeforeningens ordinære lægemøde.”

Bestyrelsens bemærkninger

I lyset af erfaringerne fra covid-19-pandemien foreslås det, at generalforsamlingen godkender vedtægtsændringen, hvorefter bestyrelsen i Lægernes Pension bemyndiges til at beslutte, at pensionskassens generalforsamlinger kan afholdes som delvis eller fuldstændig elektroniske generalforsamlinger.

Det er ikke hensigten med forslaget, at der generelt skal afholdes generalforsamlinger uden fysisk fremmøde, men ændringen giver mulighed for at afholde delvis eller fuldstændig elektroniske generalforsamlinger, hvis det skønnes nødvendigt eller hensigtsmæssigt af bestyrelsen.

Forslaget har været sendt i høring hos de fire forhandlingsberettigede foreninger, jf. vedtægtsens § 8, nr. 4.

Ad forslag 2 fra bestyrelsen – Godkendelse af vedtægtsændring om ændring af valgbarhedskriterie for den lægelige revisor

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender følgende vedtægtsændring af § 18, stk. 1, (ændring er markeret med korrekturpen):

”§ 18. Revision og granskning

Regnskabet revideres af en af generalforsamlingen valgt statsautoriseret revisor samt kritisk af et af generalforsamlingen valgt medlem af pensionskassen. Den statsautoriserede revisor vælges for 1 år ad gangen med mulighed for genvalg. Den lægelige revisor vælges for 3 år ad gangen med mulighed for genvalg, dog kan den lægelige revisor kun genvælges én gang. ~~og ikke vælges efter ophør af virksomhed inden for sin lægelige hovedstilling”~~

Bestyrelsens bemærkninger

Vores nuværende lægelige revisor blev valgt på generalforsamlingen i 2019 for en 3-årig periode. Her var man desværre ikke opmærksom på, at vedkommende ikke var valgbar, som følge af kravet i vores vedtægter om ”ophør af virksomhed inden for sin lægelige hovedstilling”. Da en større del af vores medlemmer i Lægernes Pension ikke opfylder dette kriterie, bør det ikke være afgørende for, om man kan bestride hvervet som pensionskassens lægelige

revisor. Dette er også i tråd med, at man på andre områder har fjernet aldersbegrænsninger, som kriteriet indirekte kommer til at være en begrænsning for. Forslaget giver således generalforsamlingen mere fleksibilitet i forhold til valg af den lægelige revisor.

Forslaget har været sendt i høring hos de fire forhandlingsberettigede foreninger, jf. vedtægtens § 8, nr. 4.

Såfremt generalforsamlingen godkender vedtægtsændringen, er der ikke valg om den lægelige revisor under punkt J.

Ad forslag 3 fra delegerede (Læger for Klimaet) – Henstilling til bestyrelsen om at støtte op om CO2-reduktionsmål for investeringsporteføljen i tråd med Paris-aftalen

Generalforsamlingen henstiller til:

- at Lægernes Pension støtter entydigt op om 1,5°C-målet fra Paris-aftalen og indretter investeringsarbejdet herafter. For at opnå dette skal Lægernes Pension tilslutte sig et evidensbaseret samarbejde til analyse af porteføljen og fastsættelse af reduktionsmål, som også sikrer den nødvendige transparens i rapporteringen af målopfølgelsen. Samarbejdet, der vælges, bør mindst ligge på niveau med Net-Zero Asset Owner's Alliance, hvad gælder konkrete reduktionsmål frem mod 2025.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter forslaget.

Lægernes Pension har siden 2016 støttet op om Paris-aftalens temperaturmål og udviklet arbejdet med klimaforhold i investeringerne. Rammen for arbejdet har været generalforsamlingens beslutning om at indrette investeringspolitikken således, at den understøtter den indgåede globale politiske aftale om maksimalt 2° global opvarmning og så tæt på 1,5° som mulig.

Siden 2016 har fokus blandt investorer, myndigheder, virksomheder og internationale organisationer bevæget sig mod en ambition om en maksimal temperaturstigning på 1,5°. Bestyrelsen deler denne ambition for Lægernes Pensions investeringer. Bestyrelsen kan derfor tilslutte sig, at klimapolitikken fremadrettet tager afsæt i et mål om en maksimal temperaturstigning på 1,5° udtrykt som en målsætning om "Net-zero" senest i 2050, dvs. balance mellem menneskeskabte udledninger og CO₂-optag fra atmosfæren.

Bestyrelsen lægger samtidig vægt på, at arbejdet med at integrere klima og realisere på 1,5°-målsætningen på tværs af investeringsporteføljen bliver et langt og sejt træk og derfor kræver en flerårig indsats. For dele af porteføljen har investorer i dag således hverken data eller redskaber til rådighed, som kan understøtte implementering af målsætningen.

Lægernes Pension har i de senere år taget en række klimainitiativer, som alle sigter mod at styrke integrationen af klimaforhold i vores investeringer. Initiativerne er nærmere beskrevet i rapporten "Bæredygtighed og aktivt ejerskab 2020", som er vedlagt årsrapporten.

Efter bestyrelsens vurdering er et naturligt næste skridt at kigge på mulighederne for at fastlægge CO₂-reduktionsmål for relevante dele af investeringsporteføljen i tråd med den tilgængelige viden på området og Paris-aftalens krav. Bestyrelsen vil i den forbindelse overveje de forskellige internationale initiativer på området.

Resultaterne af overvejelserne vil blive kommunikeret på generalforsamlingen i 2022.

Ad forslag 4 fra delegerede (Læger for Klimaet) – Henstilling til bestyrelsen om at øge andelen af grønne investeringer til 15 % af den samlede portefølje i 2025

Generalforsamlingen henstiller til:

- at Lægernes Pension sætter et ambitiøst og kvantitativt mål om at øge andelen af grønne investeringer til mindst 15 % af den samlede portefølje i 2025. Som delmål bør man senest 2023 som minimum være på linje med de mest ambitiøse danske pensionselskaber. Definitionen på en grøn investering bør som minimum følge EU's kommende taksonomi på området. Dette mål skal revurderes og opjusteres årligt.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget.

Bestyrelsen deler forslagets intention om at øge omfanget af grønne investeringer fremadrettet, men vurderer at en evt. grøn investeringsmålsætning bør afvente implementering af EU's taksonomi for bæredygtige aktiviteter.

Bestyrelsen konstaterer desuden, at pensionskassens grønne investeringer er øget markant over de senere år. Lægernes Pension støtter desuden op om pensionssektorens målsætning om at øge de grønne investeringer med 350 mia. kr. frem mod 2030.

Det er forventningen, at der i de kommende år vil opstå flere grønne investeringsmuligheder, som kan levere konkurrencedygtige afkast. Det vil understøtte et stigende omfang af grønne investeringer i porteføljen. Endvidere er der fra 2021 implementeret et nyt klima-aktiebenchmark og etableret et klimatransitions-aktiemandat, som ventes markant at forøge omfanget af grønne investeringer i den børsnoterede aktieportefølje.

Der har hidtil ikke været anerkendte definitioner eller retningslinjer for opgørelse af grønne investeringer. Lægernes Pensions opgørelse af grønne investeringer tager derfor alene afsæt i vores investeringer i vedvarende energi, bæredygtigheds certificerede ejendomme og grønne obligationer.

På den baggrund udgjorde de grønne investeringer 4,1 mia. kr. ved udgangen af 2020. Inkluderes investeringstilsagn, dvs. de investeringer, hvor vi har indgået en investeringsaftale med en forvalter, men hvor forvalteren endnu ikke har foretaget investeringerne, beløber de grønne investeringer sig i alt til 7 mia. kr. Det svarer til en stigning på 27 pct. siden 2019. Der er tale om et konservativt skøn, da en stor del af porteføljen ikke indgår i opgørelsen.

Tallene kan sammenholdes med, at investeringsporteføljen havde en samlet værdi af 99,2 mia. kr. ved udgangen af 2020.

Lægernes Pension får i løbet af 2021 mulighed for at opgøre dele af investeringsporteføljen i henhold til EU's taksonomi for bæredygtige aktiviteter.

Bestyrelsen finder det hensigtsmæssigt, at stillingtagen til en evt. grøn investeringsmålsætning afventer dette arbejde. Det vil give et bedre billede af niveauet af grønne investeringer i dag og dermed skabe grundlag for at formulere en evt. målsætning.

Samtidig er der en række forhold, som skal overvejes nærmere, når man fastsætter grønne investeringsmålsætninger. I rapporten "Bæredygtighed og aktivt ejerskab 2020" er der nærmere redegjort for disse.

Det skal i den forbindelse fremhæves, at bestyrelsen ikke deler forslagets intention om, at en evt. grøn målsætning skal opjusteres over tid. Bestyrelsen er forpligtet til at indrette investeringsstrategien, så medlemmernes interesser varetages bedst muligt. Det indebærer bl.a. krav om en tilpas grad af risikospredning. Det vurderes ikke foreneligt med målet om, at grønne investeringer skal udgøre en stadig større andel af de samlede investeringer.

Bestyrelsen vil på generalforsamlingen i 2022 fremlægge sine overvejelser om en målsætning for grønne investeringer.

Ad forslag 5 fra delegerede (Læger for Klimaet) – Henstilling til bestyrelsen om inden udgangen af 2021 at frasælge aktier og obligationer udstedt af virksomheder, hvor mere end 5 % af omsætningen stammer fra udvinding og produktion af kul og tjæresand

Generalforsamlingen henstiller til:

- at selskaber, hvor mere end 5 % af omsætningen stammer fra udvinding og produktion af kul og tjæresand, frasælges inden udgangen af 2021. Dette gør sig gældende for både obligationer og aktier.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter forslaget.

Lægernes Pension introducerede sidste år eksklusionskriterier for udvinding af termisk kul og olieudvinding fra tjæresand. Baggrunden for kriterierne er, at hverken kuludvinding eller olieudvinding fra tjæresand vurderes i overensstemmelse med Paris-aftalens temperaturmålsætning.

Eksklusionskriterierne medførte et beskedent frasal. Som følge af de eksisterende kriterier har forslaget derfor meget begrænsede konsekvenser.

Ad forslag 6 fra delegerede (Læger for Klimaet) – Henstilling til bestyrelsen om inden udgangen af 2023 at frasælge aktier og obligationer udstedt af virksomheder, hvor mere end 25 % af omsætningen stammer fra udvinding og produktion af olie og gas

Generalforsamlingen henstiller til:

- at selskaber, hvor mere end 25 % af omsætningen stammer fra udvinding og produktion af olie og gas, frasælges inden udgangen af 2023. Dette gør sig gældende for både obligationer og aktier. Dette mål skal revurderes og opdateres i 2022.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget.

Det er bestyrelsens vurdering, at forslaget ikke er i overensstemmelse med vægten på omstilling i Paris-aftalen og pensionskassen klimapolitik. Det skyldes særligt den relativt lave omsætningstærskel.

Bestyrelsen forventer, at investeringerne i selskaber, som udvinder olie og gas, bliver reduceret over de kommende år. Det skyldes særligt omlægningen til et klimabenchmark i den børsnoterede aktieportefølje, hvor investeringer i selskaber omfattet af forslaget i forvejen er relativt beskedne. Investeringerne udgjorde godt 50 mio. kr. ved udgangen af 2020.

Energisektoren har større investeringsmæssig betydning, når det gælder porteføljen af børsnoterede virksomhedsobligationer. Det er en særlig udfordring i forhold til at håndtere klimarisici og sikre efterlevelse af Paris-aftalen. Der er derfor behov for at overveje flere og andre redskaber end blot eksklusioner, da omfattende eksklusioner vanskeliggør aktiv forvaltning og dermed forvalternes muligheder for at opnå konkurrencedygtige afkast.

Pensionskassen vil i 2021 afsøge mulighederne for at styrke integrationen af klimahensyn i porteføljen af børsnoterede virksomhedsobligationer. Arbejdet sammentænkes med processen for fastlæggelse af fremtidige CO₂-reduktionsmål.

Der vil i den forbindelse indgå overvejelser om, hvorvidt der skal fastsættes eksklusionskriterier for selskaber med stor eksponering til udvinding og produktion af olie og gas.

Forslag 7 fra delegerede (Lige Pension) – Forslag til vedtægtsændring om, at der fra 2022 skal afholdes valg til delegeret hvert andet år i stedet for hvert år

Det indstilles, at generalforsamlingen godkender forslag til ændring af § 6, stk. 7 i vedtægten (ændring anført med korrektur pen)

”7. Valget er gældende fra 15. februar i valgåret og gælder for en ~~12~~-årig periode. Valgets resultat bekendtgøres senest den 15. februar i valgåret ved meddelelse herom på pensionskassens hjemmeside samt snarest muligt ved meddelelse herom til de valgte.”

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter forslaget.

En tværgående pensionskasse som Lægernes Pension er karakteriseret ved dets medlemsdemokrati. Lægernes Pension og dens medlemmer har en interesse i, at den delegerede forsamling fungerer så godt som muligt. 2-årige perioder sikrer en større kontinuitet, hvilket kan være en styrke både for forsamlingen, men også for den delegerede, idet det kan være tidskrævende at vænne sig til nye processer og at sætte sig ind i beslutninger, som vedrører pensionskassen. Samtidig skal det bemærkes, at forslaget også har den afledte positive effekt for Lægernes Pension, at pensionskassen ikke skal bruge kræfter på at afholde delegeretvalg hvert år, men dette skal på ingen måder være styrende for generalforsamlingens beslutning. Godkender generalforsamlingen forslaget, får det først betydning næste gang der afholdes delegeretvalg. Det betyder, at de som bliver valgt ved delegeretvalget i 2022 bliver valgt for en 2-årig periode.

Forslaget har været sendt i høring hos de fire forhandlingsberettigede foreninger, jf. vedtægtens § 8, nr. 4.

Forslag 8 fra delegerede (Lige Pension) – Forslag om igangsættelse af en uvildig undersøgelse om indførelse af kønsneutralt grundlag, hvorefter bestyrelsen skal udarbejde et beslutningsgrundlag til behandling på den ordinære generalforsamling 2022

Lægernes Pension skal umiddelbart efter generalforsamlingen igangsætte en uvildig undersøgelse af, om og i givet fald hvordan følgende kan ske:

1. Indførelse af fælleskønsgrundlag for pensionsberegningen for alle medlemmer fra 1. juli 2022.
2. En efterregulering af pensioner, der er beregnet på et kønsopdelt grundlag siden 1. januar 1998, således at disse bliver stillet som om, at de var beregnet på et kønsneutralt grundlag.

Arbejdet skal være afsluttet således, at resultatet foreligger senest 1. januar 2022. Herefter skal bestyrelsen udarbejde et beslutningsgrundlag på baggrund af undersøgelsen til den ordinære generalforsamling 2022, forudsat at undersøgelsen konkluderer, at generalforsamlingen vil være beslutningsdygtig i forhold til indførelsen heraf.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget.

Lægernes Pension har forvaltet ordningerne med kønsopdelt grundlag i overensstemmelse med gældende regler, herunder regler om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med pension.

Det følger af reglerne og Finanstilsynets praksis, at krav om anvendelse af fælleskønsgrundlag ikke kan indføres for eksisterende ordninger, fordi medlemmerne allerede ved optagelsen i ordningerne har fået et tilsagn om fremtidige ydelser af en vis størrelse på grundlag af de betalte indbetalinger. Sådanne tilsagn er juridisk bindende og kan derfor ikke formindskes, hvilket ville blive resultatet for nogle medlemmer, hvis et krav om anvendelse af fælleskønsgrundlag blev indført med virkning for allerede indgåede aftaler. Indførsel af fælleskønsgrundlag vil alene kunne ske med individuelt samtykke. Det er vurderingen, at den uvildige undersøgelse vil nå frem til dette, og derfor kan bestyrelsen ikke støtte forslaget. Hertil kommer, at bestyrelsen finder det mest rigtigt, at en eventuel beslutning om at igangsætte en uvildig undersøgelse bør afvente afgørelsen i Ligebehandlingsnævnet.

Ad forslag 9 fra delegerede Birgitte Ries Møller – anmodning om, at bestyrelsen skal undersøge og redegøre for på den ordinære generalforsamling 2022 om mulighederne for, at medlemmerne selv skal kunne vælge mellem forskellige risikoprofiler

Generalforsamlingen henstiller til:

- Lægernes Pension anmodes om at undersøge mulighederne for, at medlemmerne selv skal kunne vælge mellem forskellige risikoprofiler, fx en høj, middel eller lav risikoprofil, og at pensionskassen vil redegøre nærmere herfor på den ordinære generalforsamling 2022.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter forslaget.

Bestyrelsen har allerede igangsat et arbejde som skal tilvejebringe et beslutningsgrundlag, der kan give medlemmerne mere indflydelse. I arbejdet indgår særligt overvejelser om at indføre markedsrenteordninger i stedet for de nuværende gennemsnitsrenteordninger. Fordelen ved en markedsrenteordning er, at det kan give den enkelte mere frihed ift. valg af investeringsstrategi og risikoprofil. Samtidig overgår en del af ansvaret for investeringsrisikoen fra pensionskassen til det enkelte medlem, hvilket øger kravet til pensionskassens rådgivning. Bestyrelsen vil redegøre nærmere herom på generalforsamlingen 2022."

Ad forslag 10 fra bestyrelsen – bemyndigelse til bestyrelsen

Det indstilles, at

- Generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til med substitutionsret at anmelde det vedtagne og foretage de ændringer heri, som Erhvervsstyrelsen eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.

Bestyrelsens bemærkninger

Forslaget har til formål at sikre, at bestyrelsen er bemyndiget til at foretage ændringer uden indholdsmæssig betydning, som Finanstilsynet eller Erhvervsstyrelsen måtte forlange, uden at disse først skal forelægges generalforsamlingen. Bemyndigelsen omfatter alene de punkter, der er på dagsordenen på denne generalforsamling.

Ad punkt g: Godkendelse af lønpolitik

Det følger af reglerne på det finansielle område, at alle finansielle virksomheder skal have en lønpolitik, der skal godkendes af generalforsamlingen.

Lægernes Pension og Lægernes Bank (koncernen) har vedtaget en fælles løn- og pensionspolitik for medlemmer af bestyrelser, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på risikoprofilen (væsentlige risikotagere), og øvrige ansatte i koncernen. Bestyrelserne har defineret hvilke personer, der er væsentlige risikotagere.

Lønpolitikken har til hensigt at fremme en lønpolitik og -praksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring i koncernen. Herudover skal lønpolitikken sikre, at koncernen har det nødvendige antal medarbejdere med de rette kvalifikationer og den rette erfaring.

Bestyrelsen har fastlagt følgende lønpolitik, som indstilles godkendt af generalforsamlingen:

Der udbetales ikke variable løndelev til medlemmer af bestyrelser, direktion eller nogen anden medarbejder, hverken i form af løn, aktier, optioner eller pensionsbidrag. Der udbetales ikke fratrædelsesgodtgørelser ud over det, som den administrerende direktør skønner, at pensionskassen/banken efter lov og gældende praksis er forpligtet til at udbetale ved virksomhedens opsigelse af medarbejdere. Fratrædelsesgodtgørelsens størrelse fastsættes således, at denne ikke er omfattet af regler om variabel aflønning i henhold til gældende lovgivning.

Pensionspolitikken er, at pensionskassens/bankens medarbejdere indbetaler pension i henhold til den gældende overenskomst. For medarbejdere udenfor overenskomst, herunder medlemmer af direktion og ledende medarbejdere, indbetales en selvvalgt procentandel af bruttolønnen til pensionen.

Honorering af pensionskassens bestyrelse er fastsat af pensionskassens generalforsamling. Honorering af bankens bestyrelse er fastsat af bankens generalforsamling til et niveau, som svarer til honoreringen af pensionskassens bestyrelse. Direktionens og aktuarens aflønning mv. er fastsat af bestyrelsen. Øvrige medarbejders aflønning er fastsat af direktionen. Udvalgte ansatte har forlængede opsigelsesvarsler. I øvrigt følges reglerne i funktionærlovgivningen og i de kollektive overenskomster for finanssektoren.

Ad punkt h: Bestyrelsens vederlag

Det fremgår af vedtægtens § 10, stk. 5, at generalforsamlingen fastsætter bestyrelsens vederlag.

Bestyrelseshonorarerne blev af generalforsamlingen i 2020 for perioden 1. maj 2020 – 30. april 2021 fastsat til:

214.000 kr. til formanden,
139.000 kr. til næstformanden og formanden for revisionsudvalget
118.000 kr. til hvert af de øvrige bestyrelsesmedlemmer.

Bestyrelsen **foreslår**, at honorarerne for perioden frem til næste generalforsamling (1. maj 2021 – 30. april 2022) fastsættes til:

219.000 kr. til formanden.

142.000 kr. til næstformanden og formanden for revisionsudvalget.
120.000 kr. til hvert af de øvrige bestyrelsesmedlemmer.

Forslaget indebærer, at bestyrelseshonorarerne reguleres svarende til udviklingen i lægers overenskomstmæssige løn afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Honorering for uddannelsesdage

Honorering af uddannelsesdage har været til beslutning både på generalforsamlingen i 2019 og i 2020. Det foreslås, at man i overensstemmelse med beslutningen på generalforsamlingen i 2020 fortsætter med at benytte den aktuelle sats for *Praktiserende lægers systematiske efteruddannelse*, der kompenserer tabt arbejdsfortjeneste med 4.500 (2020) kr. pr. dag.

Honorering af bankens bestyrelse

De bestyrelsesmedlemmer, der tillige er medlemmer af bestyrelsen i Lægernes Bank, vil blive tilsvarende aflønnet.

Ad punkt i: Valg af bestyrelse

Bestyrelsens medlemmer vælges for 2 år ad gangen og den 2-årige periode udløber for følgende fem medlemmer af bestyrelsen ved den ordinære generalforsamling 2021: Helle Søholm, Jakob Lager, Rune Hasselager, Peter Melchior og Claus Jørgensen.

Bestyrelsesmedlemmer, som er medlem af pensionskassen, kan maksimalt sidde 6 år i bestyrelsen, mens de øvrige bestyrelsesmedlemmer kan sidde 10 år i bestyrelsen. Som følge heraf kan Helle Søholm, Jakob Lager, Rune Hasselager, og Claus Jørgensen genvælges for en ny 2-årig periode, mens Peter Melchior kan vælges for 1 år frem til den ordinære generalforsamling 2022.

Tabel 3: Oversigt over valgperioder

	Valgt i	Mulighed for genvalg i	Skal udtræde i	
Helle Søholm	17, 19	21	23	Medlem af pensionskassen
Jette Dam-Hansen	18,20	22	24	Medlem af pensionskassen
Jakob Lager	19	21, 23	25	Medlem af pensionskassen
Rune Hasselager	19	21, 23	25	Medlem af pensionskassen
Peter Melchior	12, 15, 17, 19	21	22	Kvalifikationer inden for regnskabsvæsen/revision og den finansielle sektor. Uafhængig.
Tina Øster Larsen	18, 20	22, 24, 26	28	Kvalifikationer inden for regulatoriske forhold, finansielle sektor. Uafhængig.
Claus Jørgensen	19	21, 23, 25, 27	29	Kvalifikationer inden for økonomi. Uafhængig.

Efter pensionskassens vedtægt består bestyrelsen af syv medlemmer, der vælges af generalforsamlingen.

Fire bestyrelsesmedlemmer skal være medlemmer af pensionskassen. Lægeforeningens bestyrelse indstiller til pensionskassens generalforsamling, hvilke af pensionskassens medlemmer Lægeforeningen ønsker valgt til bestyrelsen. Generalforsamlingen er ikke bundet af denne indstilling.

Lægeforeningen indstiller følgende medlemmer:

Helle Søholm	For nærmere præsentation af kandidaten – se bilag A
Jakob Lager	For nærmere præsentation af kandidaten – se bilag B
Rune Hasselager	For nærmere præsentation af kandidaten – se bilag C

De øvrige tre bestyrelsesmedlemmer må ikke være læger og skal tilsammen have kendskab til forsikring, regulatoriske forhold, regnskab, økonomi samt den finansielle sektor. Et af bestyrelsesmedlemmerne skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

Pensionskassens bestyrelse indstiller til generalforsamlingen, hvem bestyrelsen ønsker valgt som eksterne bestyrelsesmedlemmer. Generalforsamlingen er ikke bundet heraf.

Delegerede fra listen Lige Pension indstiller følgende kandidat:

Det følger af vedtægten § 10, at Generalforsamlingen ikke er bundet af indstillingen fra Lægeforeningen. På den baggrund indstiller de delegerede fra listen Lige Pension:

Anne Eldrup Vester For nærmere præsentation af kandidaten – se bilag D

Pensionskassens bestyrelse indstiller følgende eksterne medlem:

Peter Melchior For nærmere præsentation af kandidaten – se bilag E

Claus Jørgensen For nærmere præsentation af kandidaten – se bilag F

Efter vedtægten § 11, stk. 2, vælger bestyrelsen til formand et af de eksterne bestyrelsesmedlemmer. Til næstformand vælger bestyrelsen et medlem af pensionskassen.

Bestyrelsens medlemmer bliver valgt for 2 år ad gangen. Hvis et bestyrelsesmedlem udtræder af bestyrelsen, eller et bestyrelsesmedlem, der er medlem af pensionskassen, udtræder af pensionskassen inden udløbet af den pågældendes valgperiode, vælges et nyt bestyrelsesmedlem på førstkommende ordinære generalforsamling. Bestyrelsen kan dog indkalde til en ekstraordinær generalforsamling med henblik på valg af nyt bestyrelsesmedlem, hvis der fremsættes forslag herom, herunder fra Lægeforeningens bestyrelse.

De bestyrelsesmedlemmer, der er medlemmer af pensionskassen, kan genvælges 2 gange i umiddelbar forlængelse af hinanden og kan maksimalt sidde 6 år i bestyrelsen. De øvrige bestyrelsesmedlemmer kan genvælges 4 gange i umiddelbar forlængelse af hinanden og kan maksimalt sidde 10 år i bestyrelsen.

Det forventes, at formanden og det bestyrelsesmedlem, der har kvalifikationer inden for regnskabsvæsen/revision og den finansielle sektor samt et af de bestyrelsesmedlemmer, der er medlem af pensionskassen, tillige bliver medlemmer af bestyrelsen i Lægernes Bank.

Ad punkt j: Valg af revisorer

Valgperioden for Ernst & Young P/S er udløbet.

Bestyrelsen indstiller, at generalforsamlingen genvælger Ernst & Young som revisor i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling.

Revisionsudvalget har desuden erklæret, at udvalget ikke er blevet påvirket af tredjeparter og ikke har været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse nærmere bestemte revisorer eller revisionsfirmaer.

Den lægelige revisor vælges for 3 år ad gangen med mulighed for genvalg 1 gang.

Bestyrelsen indstiller, at såfremt generalforsamlingen ikke har godkendt vedtægtsændringen under dagsordenspunkt f (forslag 2 fra bestyrelsen), skal generalforsamlingen godkende et andet medlem som lægelig revisor end den nuværende, som ikke er lovligt valgt. Denne indstilling er således alene relevant, hvis vedtægtsændringen ikke opnår den nødvendige opbakning for gennemførelse af en vedtægtsændring.

Tabel 4: Oversigt over valgperioder

	Valgt (i og for)	Mulighed for genvalg (i og for)	Skal udtræde (i og for)
EY Godkendt Revisionspartnerselskab	97-20	21, 22, 23	24
Lægelig revisor Johannes Gaub	19	21, 22	25

Ad punkt k: Eventuelt

Øvrige oplysninger

Fuldstændig elektronisk generalforsamling

På grund af covid-19-restriktioner og af hensyn til alles sikkerhed, har bestyrelsen besluttet at afholde den ordinære generalforsamling som en **fuldstændig elektronisk generalforsamling** uden adgang til fysisk fremmøde. Beslutningen er truffet i henhold til bekendtgørelse nr. 2240 af 29. december 2020, som tillader, at bestyrelsen kan indkalde til elektronisk generalforsamling. Fysisk fremmøde er således ikke en mulighed, men alle delegerede og øvrige tilmeldte deltagere kan deltage via VP Securities A/S's generalforsamlingsportal, hvor deltagerne kan livestream, indsende skriftlige spørgsmål, og hvor de delegerede kan afgive stemme under generalforsamlingen.

Tilmelding

Er du valgt som delegeret, er du automatisk tilmeldt generalforsamlingen. Et link til Generalforsamlingsportalen samt en vejledning i, hvordan man deltager, bliver sendt pr. e-mail til de delegerede.

Hvis du *ikke* er delegeret, men ønsker at deltage på generalforsamlingen, skal du tilmelde dig senest 12. april 2021 på www.lpb.dk/tilmelding. Herefter modtager du en e-mail med et link til Generalforsamlingsportalen og vejledning i, hvordan man deltager i generalforsamlingen.

Sådan afvikles den elektroniske generalforsamling

Generalforsamlingen afvikles via Generalforsamlingsportalen. Du skal være logget ind på portalen for at deltage i generalforsamlingen. Her vil du kunne overvære generalforsamlingen via livestream og skrive spørgsmål og indlæg til dagsordenspunkterne. Er du delegeret, kan du afgive din stemme ved eventuelle afstemninger.

Spørgsmål/indlæg forud for generalforsamlingen

Indlæg af længere varighed (5 minutter eller mere) skal adviseres over for pensionskassen senest den 12. april 2021 på e-mail til gf2021@lpb.dk.

Spørgsmål/indlæg under generalforsamlingen

Efter forelæggelsen af de enkelte punkter på dagsordenen vil der være mulighed for at stille spørgsmål og komme med indlæg til punkterne. Det sker skriftligt via Generalforsamlingsportalen. Der henstilles til, at spørgsmål og indlæg fremsættes kort og præcist.

Spørgsmål og indlæg forelægges af dirigenten og besvares mundtligt under generalforsamling.

Du skal være logget på Generalforsamlingsportalen for at skrive et indlæg.

Elektronisk afstemning

Det vil fremgå tydeligt af Generalforsamlingsportalen, når der skal stemmes elektronisk om et punkt på dagsordenen. Da afstemningerne og kommunikationen på generalforsamlingen foregår elektronisk, kan der forekomme forsinkelser. I værste fald kan forsinkelserne vare flere minutter. Dirigenten er opmærksom på dette i forhold til afviklingen.

Du skal være valgt som delegeret og være logget på Generalforsamlingsportalen for at afgive din stemme.

Tekniske krav til deltagelse i den elektroniske generalforsamling

Vi anbefaler, at du inden generalforsamlingens start sikrer dig, at din computer, tablet eller mobiltelefon, som du deltager i generalforsamlingen fra, opfylder nedenstående krav.

Du har mulighed for at teste din enhed og internetforbindelse ved at logge på Generalforsamlingsportalen. Det gør du ved at følge det link, du modtager forud for generalforsamlingen. Du logger på med dit NemID.

Hvis du oplever tekniske problemer, kan du kontakte Generalforsamlingsportalens hotline på tlf. 43 58 88 94 for assistance.

Browser

Den elektroniske generalforsamling kan afvikles i såkaldte 'evergreen- browsere' på både PC/Mac, mobil og tablet/iPad. 'Evergreen-browsere' (Edge, Chrome, Firefox og Opera) er browsere, som automatisk opdaterer sig selv til nye versioner. Safari kan også benyttes, selvom det ikke er en evergreen-browser.

PC

Den elektroniske generalforsamling fungerer i browserne Edge, Chrome og Firefox.

Apple

Den elektroniske generalforsamling fungerer i de tre nyeste hovedversioner af Safari-browseren på Mac, iPhone og iPad (Safari version 12, 13 og 14). Hvis du har ældre Apple-udstyr, som muligvis ikke kan opdatere til en brugbar Safari-version, kan du installere en Chrome-browser og benytte denne.

Internetforbindelse

Kvaliteten af transmissionen afhænger af din leverandør. Du bør som minimum have en 5-10 Mbit/s forbindelse for at få en god transmission.

BILAG A

Præsentation af bestyrelseskandidater indstillet af Lægeforeningen



CV for medlem af bestyrelsen: Helle Søholm

Fødselsår: 1984

Indtrådt i bestyrelsen: 2017

Kompetenceprofil

- Viden om og indsigt i kundesegmentet
- Erfaring med bestyrelsesarbejde via Yngre Læger og Lægeforeningens bestyrelser

Nuværende ansættelse

- 1. reservelæge, Rigshospitalet, Hjertemedicinsk Klinik

Tidligere ansættelser

- 2020- Hoveduddannelseslæge i kardiologi, Rigshospitalet, Hjertemedicinsk Klinik
- 2017-2019 Hoveduddannelseslæge i kardiologi, Roskilde, Kardiologisk Afdeling
- 2015-2016 Hoveduddannelseslæge i kardiologi, Køge, Medicinsk Afdeling
- 2015-2015 Reservelæge, Kardiologisk Afdeling S, Herlev Hospital
- 2013-2013 Reservelægevikar på kardiologisk/endokrinologisk afdeling, Hillerød Hospital
- 2012-2015 Ph.d.-studerende ved Hjertemedicinsk Klinik, Rigshospitalet, Københavns Universitet
- 2011-2012 Introduktionslæge Kardiologisk Klinik B og Hæmatologisk Klinik L, Rigshospitalet
- 2010-2011 Klinisk Basis Læge (KBU): Kirurgisk Afdeling K, Bispebjerg og almen praksis i Valby
- 2009-2010 Reservelægevikar, Medicinsk afdeling, Næstved Sygehus

Uddannelse

- Bestyrelsesarbejde i finansielle virksomheder, Bank & Realkredit, Copenhagen Business School (2019)
- Bestyrelsesuddannelsen, Forsikringsakademiet (2018)
- Ph.d. fra Københavns Universitet, Sundhedsvidenskabeligt Institut (maj 2015)
- Cand.med., Københavns Universitet (januar 2010)
- Vanderbilt University Medical Center, Nashville Tennessee, USA. Scholarship: Department of Cardiology, Trauma Surgery and Medical ICU (sv.t. 9. sem. på Købehavns Universitet) (forår 2008)

Bestyrelsesposter

- 2019- Bestyrelsesmedlem i Lægernes Bank
- 2010-2016 Medlem af Yngre Lægers Bestyrelse (næstformand maj 2015 – november 2016)
- 2015 Medlem af Lægeforeningens bestyrelse

Øvrige hverv

- Underviser: Hjertestop og Akut Medicin (teori + simulation), obligatoriske kurser for læger i Klinisk Basisuddannelse
- (KBU) i Region Hovedstaden, Copenhagen Academy for Medical Education (CAMES)
- Underviser og kursusleder: Akut Kardiologi (kursus via Lægeforeningen)
- Medlem af Dansk Kardiologisk Selskab (DCS), herunder sekretær for Akut Kardiologi arbejdsgruppen (2016-2018)
- Mødeleder / facilitator ved talrige møder i forbindelse med arbejdet i Lægeforeningen og Yngre Læger

BILAG B

Præsentation af bestyrelseskandidater indstillet af Lægeforeningen



CV for medlem af bestyrelsen: Jakob Lager

Fødselsår: 1980

Indtrådt i bestyrelsen: 2019

Kompetenceprofil

- Viden om og indsigt i kundesegmentet

Nuværende arbejde

Overlæge, medicinsk afdeling, Horsens Sygehus

Tidligere ansættelser

- Lungemedicinsk afdeling, AUH
- Medicinsk afdeling, Randers Sygehus
- Kirurgisk afdeling, Ålborg Sygehus

Uddannelse

- MBA (2020)
- Bestyrelsesarbejde i finansielle virksomheder, Pension & Forsikring, Copenhagen Business School (2019)
- Cand.med., Aarhus Universitet (2009)

Bestyrelsesposter

- 2013-2016 Yngre Lægers bestyrelse

Øvrige hverv

- 2011-2016 Yngre Lægers repræsentantskab
- 2009-2013 Tillidsvalgt i forskellige ansættelser

BILAG C

Præsentation af bestyrelseskandidater indstillet af Lægeforeningen



CV for medlem af bestyrelsen: Rune Petring Hasselager

Fødselsår: 1986

Indtrådt i bestyrelsen: 2019

Kompetenceprofil

- Viden om og indsigt i kundesegmentet
- Erfaring med repræsentantskabs- og bestyrelsesarbejde fra FADL og Yngre Læger siden 2007

Nuværende arbejde

- Reservelæge, Phd studerende, Kirurgisk afdeling, Sjællands Universitetshospital

Tidligere ansættelser

- 2017-2018 Reservelæge, Anæstesiologisk afdeling, Sjællands Universitetshospital Roskilde
- 2016-2017 Reservelæge, Anæstesiologisk afdeling, Slagelse Hospital
- 2016-2016 Læge, Nduta Hospital, Læger Uden Grænser, Tanzania
- 2014-2015 Reservelæge, Anæstesiologisk afdeling, Hvidovre Hospital
- 2013-2014 Klinisk basisuddannelse, Medicinsk afdeling, Herlev Hospital
- 2013-2014 Klinisk basisuddannelse, Urologisk afdeling, Herlev Hospital
- 2013-2013 Reservelæge, Gastroenheden, Kirurgisk sektion, Herlev Hospital

Uddannelse

- Bestyrelsesarbejde i finansielle virksomheder, Pension & Forsikring, Copenhagen Business School (2019)
- Cand.med., Københavns Universitet (2013)

Øvrige hverv

- 2018-2019 Ph.d-repræsentant, Akademisk Råd, Sjællands Universitetshospital
- 2013-2019 Medlem af Yngre Lægers repræsentantskab
- 2015-2016 Næstformand for Yngre Læger i Region Hovedstaden
- 2013-2015 Årangsrepræsentant for København, Gruppen af Yngste Læger, Yngre Læger
- 2007-2013 Medlem af bestyrelse og repræsentantskab, Foreningen af Danske Lægestuderende

BILAG D

Præsentation af bestyrelseskandidater indstillet af delegerede (listen Lige Pension)



CV for: Anne Eldrup Vester

Fødselsår: 1963

Kompetenceprofil

- Viden om ulighed i pension på grund af køn

Nuværende arbejde

- Overlæge thoraxanæstesi, Aarhus Universitetshospital, Skejby.

Tidligere ansættelser

- 2019 Overlæge anæstesiafdelingen Torshavn
- 2018 Overlæge anæstesiafdelingen Nuuk
- 2012-2017 Overlæge thoraxanæstesi Ålborg Universitetshospital
- 2010-2012 Overlæge anæstesiafdelingen Nuuk
- 2004 -2010 Afdelingslæge thoraxanæstesi Skejby sygehus og Rigshospitalet
- 2000-2004 Hoveduddannelse anæstesi i Århus
- 1994-2000 Turnus og prækursist ansættelser i Århus amt

Uddannelse

- Cand.med., Aarhus Universitet (1994)

Bestyrelsesposter

- 2012-2017 Bestyrelsen for Vestdansk Hjertedatabase
- 2014-2017 Dansk Hjerterejesters bestyrelse

BILAG E

Præsentation af bestyrelseskandidater indstillet af bestyrelsen



CV for medlem af bestyrelsen: Peter Melchior

Fødselsår: 1950

Indtrådt i bestyrelsen: 2012

Kompetenceprofil

- Generel ledelse, økonomi og regnskab, investering, forsikring og pension

Tidligere ansættelser

- 1992-2016 PKA
 - 2012-2016 Seniorrådgiver
 - 2002-2012 Direktør. Vekslede primære ansvarsområder: Investeringer, medlemservice, IT, økonomi og regnskab, risikostyring, aktuarfunktion.
 - 1992-2002 Matematisk direktør, ansvarshavende aktuar
- 1988-1992 Baltica Koncernen
 - Vicedirektør i Baltica Holding, koncernplanlægningschef.
 - Fra 1990 direktør i Baltica Liv og Danica
- 1973-1988 PFA Pension
 - Fra 1984 vicedirektør med ansvar for IT
- 1970-1973 Dansk Folkeforsikring, Skandinavia

Uddannelse

- Cand. Act.

Bestyrelsesposter

- Bestyrelsesformand i Lægernes Bank

Øvrige erhverv

- Ansvarshavende aktuar i TDC Pensionskasse
- Ansvarshavende aktuar i SAS-piloternes Pensionskasse
- Aktuarmæssig rådgiver for Pension for Selvstændige (PFS)

BILAG F

Præsentation af bestyrelseskandidater indstillet af bestyrelsen



CV for medlem af bestyrelsen: Claus Jørgensen

Fødselsår: 1967

Indtrådt i bestyrelsen: 2019

Kompetenceprofil

- Stor indsigt i investeringsområdet, herunder udvikling, strategier, systemer og processer
- Betydelig erfaring fra anden finansiel virksomhed
- Optimering af langsigtede investeringsstrategier og værdiskabelse
- Erfaring med at designe og arbejde efter en effektiv governancestruktur fra bestyrelser til porteføljemanagers samt at sikre udviklingen af de nødvendige kompetencer i organisationen

Nuværende ansættelse

- 2017- Investeringdirektør, PenSam

Tidligere ansættelser

- 2014-2017 Underdirektør, Investeringsafdelingen, PKA
- 2001-2014 Aktiechef, Investeringsafdelingen, PKA
- 1999-2001 Porteføljemanager, Investeringsafdelingen, Industriens Pension
- 1997-1999 Leder af investeringssekretariat, Investeringsafdelingen, PKA
- 1993-1997 Porteføljemanager, Investeringsafdelingen, PKA

Uddannelse

- Bestyrelsesarbejde i finansielle virksomheder, Bank & Realkredit, Copenhagen Business School (2019)
- 1997-2021 Diverse kurser og seminarer inden for porteføljeteori og ledelse
- 1993 Cand. Merc. Finansiering, CBS. Herunder udvekslingsophold på New York Universitet
- 1991 HA, CBS
- 1987 Matematisk / fysisk student

Bestyrelsesposter

- 2019- Bestyrelsesmedlem i Lægernes Bank