



20. april 2016

REFERAT AF GENERALFORSAMLING I LÆGERNES PENSIONS KASSE FREDAG DEN 15. APRIL 2016

- en redegørelse for de væsentligste beslutninger.

Generalforsamlingen i pensionskassen fandt sted 15. april 2016 kl. 13.00 i Kolding.

FORMANDENS MUNDTLIGE BERETNING

Formanden, professor Linda Nielsen, indledte med at fortælle, at der i år - ud over delegerede fra Lægeforeningen og FADL - var opstillet to andre delegeret-liste: Ansvarlig pension og LPB-listen, som begge havde fremsat forslag til generalforsamlingen.

Herefter omtalte formanden pensionernes størrelse, hvor længere levetid og rentefald udfordrer pensionskassen. Begge dele gør, at medlemmerne må forvente, at pensionen og prognoserne for pensionen kan blive sat ned. I forlængelse af dette sagde formanden:

”Heldigvis har vi i pensionskassen en mekanisme, som sikrer, at der er en bund for, hvor meget pensionerne kan nedsættes. Denne bund, det er den, man kalder grundlagsrenten, og det mærkelige ved den, det er, at den kan godt gå hen og være negativ, men den er stadig et værn for jer, for selv en negativ grundlagsrente har den fordel, at den sætter en grænse for, hvor store tab, det enkelte medlem kan få - også hvis aktierne falder kraftigt, og det gør de jo fra tid til anden. Vi mener derfor, at ordningen med en grundlagsrente er en bedre ordning end det såkaldte markedsrenteprodukt, som pensionselskaberne typisk tilbyder deres kunder. Og det gør vi, fordi med et markedsrenteprodukt er det nemlig pensionstagerne selv, altså jer, der bærer den samlede risiko og indkasserer det fulde tab, hvis aktierne falder.”

Herefter fortalte formanden, at der de senere år er gennemført en række ændringer, som betyder, at fleksibiliteten i pensionsordningen er blevet lidt større. Der er her tale om, at de senere års tilbud om omtegning fra en pensionsordning med garanti til en ordning med betinget garanti har givet mulighed for at investere medlemmernes



formue mere fleksibelt. Desuden er fleksibiliteten i selve pensionsordningen forøget ved, at der er tre forskellige måder at dække sin ægtefælle/samlever på: livsvarigt, i 10 år eller slet ingen dækning. Det er også blevet lettere at skifte mellem de enkelte ordninger - det kan gøres helt frem til pensionsalderen, hvor aldersgrænsen tidligere var 54 år. Og reglerne er blevet mere enkle, så færre medlemmer skal aflevere helbredserklæring, når de vælger at skifte mellem de tre ordninger - uden at det giver en forøget risiko for fællesskabet. Desuden er aldersgrænsen for at være omfattet af dækningen ved kritisk sygdom blevet forhøjet fra 65 til 70 år. Endelig blev det sidste år muligt at tegne livsvarige livrenter med udbetalingsgaranti.

Om Lægernes Pensionsbank sagde formanden:

"I august 2015 (...) blev banken kåret som "Bedst i test" af Forbrugerrådet - og nu citerer jeg lidt derfra: "Den bank, der kommer bedst igennem testen er Lægernes Pensionsbank, som er forbeholdt netop læger. Det gør desværre netop denne bank uinteressant for de fleste", citat slut. Men hvad er det nu I er? I er jo f.eks. læger, så derfor har I mulighed for at gøre brug af denne bank, som altså er kåret som "Bedst i test". Så Lægernes Pensionsbank vandt altså foran 28 andre banker og Forbrugerrådet havde regnet sig frem til, at hvis man var kunde i testens dyreste bank, så kunne spare næsten 30.000 kr. ved at skifte til Lægernes Pensionsbank. Det er da ikke så ringe endda."

Banken har dog til dato kun knap halvdelen af medlemmerne som kunder i banken, så der er stadig masser at arbejde for. Og formanden nævnte, at banken i det tidlige forår har haft ekstra meget at se til som følge af de meget omtalte stigninger i bidragssatser på realkreditlån. Om dette sagde formanden:

"Banken har ikke haft nogen indflydelse på denne beslutning, og banken har valgt at kompensere kunderne for en del af den bidragsstigning, de oplever på deres lån".

Formanden sagde videre:

"Vi er selvfølgelig meget optaget af, hvordan I som kunder og medlemmer opfatter de tilbud, I får fra pensionskassen og pensionsbanken. Så derfor gennemfører vi løbende undersøgelser, som kan måles op imod andre pensionselskaber for at se, hvordan det går på den front.

Den seneste undersøgelse af pensionskassen fra 2015 viser, og her er vi igen glade, at lægerne er mest tilfredse blandt de deltagende selskaber. Et af de mere markante resultater er, at lægerne giver stor opbakning til at bevare pensionskassens eksklusivitet, dvs. lægerne vil i højere grad end andre hellere have en pensionskasse kun for deres egen faggruppe.

For bankens vedkommende lå tilfredsheden i 2014 på et meget højt niveau. I 2015 viser undersøgelsen, at tilfredsheden er marginalt aftagende, men altså meget marginalt. Vi er selvfølgelig opmærksomme på, at en kåring som "Bedst i test" ikke skal



blive en sovepude - vi vil gerne hele tiden arbejde for at kunne tilbyde gode, relevante produkter og en målrettet rådgivning. Den seneste undersøgelse indikerer også, at kunderne lægger stor vægt på, at det skal være nemt at bruge banken og dens produkter - måske endnu mere, end at det skal være billigt at bruge banken.”

Formanden gik videre til pensionskassens økonomi og sagde, at pensionskassen gennem flere år har haft de laveste administrationsomkostninger i branchen. Om afkastet sagde formanden, at formueafkastet af investeringsaktiverne blev på 2,2 pct., mens det samlede afkast, der også tæller afkastet på vores renteafdækning, endte på 1,8 pct. før skat.

Formanden forklarede, at pensionskassen i de senere år har flyttet noget af fokus fra de traditionelle værdipapirer over til de alternative investeringer som fx investeringer i ejendomme og infrastruktur, og formanden uddybede:

”For at løfte denne her opgave samarbejder vi intenst med andre institutionelle investorer om at udvælge de bedste projekter og samarbejdspartnere til at forvalte disse typer af investeringer. Det er hårdt arbejde, og vi samarbejder mest med vores naboer på Flintholm, JØP og DIP - altså juristernes/økonomernes pensionskasse og ingeniørernes pensionskasse, som nu har et administrationsfællesskab, så de til sammen hedder P+.

Et stigende antal af ikke-børsnoterede investeringer øger kompleksiteten i hele investeringsforvaltningen. Det er langt sværere end at købe obligationer, det siger sig selv. Det er derfor vigtigt, at pensionskassen har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at løfte disse opgaver - og lige som det samtidig er vigtigt, at vi kan varetage forvaltningen af de børsnoterede investeringer. Så der kræves meget på investeringsfronten for at følge med.

Vi har derfor i de seneste måneder undersøgt, hvordan vi fremadrettet kan organisere og tilrettelægge formueforvaltningen, så den fortsat kan være konkurrencedygtig i forhold til de øvrige danske pensionsselskaber, hvoraf de fleste har flere aktiver og en større investeringsafdeling end Lægernes Pensionskasse har. Det har vi gjort med kyndig bistand fra det internationale konsulenthus Oliver Wyman (...). Vi har fået udarbejdet en skitse til et mere forpligtende investeringssamarbejde med P+, altså JØP og DIP, og selv om den endelige model ikke er helt på plads endnu, så synes vi faktisk, at det ser vældig lovende ud, så vi tror, det er en god idé at gå den vej.”

Om samfundsansvar sagde formanden, at pensionskassen har fokus på at sikre en god opsparing til medlemmernes alderdom og sikre medlemmerne de nødvendige forsikringsdækninger. Samtidig vil pensionskassen gerne agere socialt ansvarligt, bl.a. via aktivt ejerskab, og er opmærksom på de forventninger, som omverdenen har. Formanden sagde:



”Jeg vil sige, at som retningsgivende for, hvilke socialt ansvarlige hensyn, der skal søges fremmet, så skal der ifølge pensionskassens nuværende grundlag ”tages udgangspunkt i Danmarks officielle politik over for konkrete lande og selskaber, dvs. i de krav, som danske myndigheder har vedtaget, og de krav, som anerkendte internationale organisationer har vedtaget, og som er tiltrådt af Danmark.” Det er vores officielle politik.

Pensionskassens investeringer i energiselskaber tager således hensyn til den danske klima- og energipolitik, der har opstillet en række mål for vedvarende energi og for forsyningssikkerheden. Her forventes de fossile brændstoffer, herunder kul, fortsat på det mellemlange sigt at skulle spille en rolle i den danske energipolitik, inden uafhængighed af fossile brændsler kan opnås og det forventer man jo, som I ved, først i 2050. Den danske politik afskriver altså ikke kul, men anvendelsen af denne energiform forventes at aftage. FN har sat et mål om en maksimal temperaturstigning på 2 grader over de næste 100 år, som skal nås gennem en reduktion af CO₂-udledninger. Hvis den målsætning skal indfries, er det vurderingen, at det vil kræve en sænkning af den globale CO₂-udledning på mellem 40 pct. og 70 pct. Det er rigtig, rigtig meget.

Pensionskassen har investeret i vedvarende energi i de senere år, og der er allerede sket en reduktion af investeringer i kulselskaber. Det understøtter såvel Danmarks som FN's klimamål og pensionskassen vil også gerne fremover bidrage med investeringer i vedvarende energiformer, forudsat vi vurderer, at de er økonomisk bæredygtige, og at de regulatoriske og politiske risici er begrænsede. Pensionskassen har ikke foretaget en generel udelukkelse af hele eller dele af den fossile energisektor. Det skyldes blandt andet, at mange energiselskaber ikke kun har aktiviteter inden for et område. Pensionskassens nuværende politik giver mulighed for at udelukke selskaber, som unødigt belaster det eksterne miljø, eller som ikke bestræber sig på at begrænse sin negative påvirkning af det eksterne miljø, eller som ikke tilpasser sig den fremtidige regulering på miljø- og klimaområdet.

Men lad os tage den dialog om investeringer i energiselskaber senere på dagsordenen. Jeg tror, den bliver livlig og interessant.”

Til slut nævnte formanden, at bestyrelsen har fremsat en række forslag, herunder et forslag om at ændre navn for pensionskassen. Forslaget går ud på, at *Lægernes Pensionskasse* ændres til *Lægernes Pension - pensionskassen for læger* - i daglig tale blot *Lægernes Pension*. Forslaget skal ses i sammenhæng med, at *Lægernes Pensionsbank* og *Investeringsforeningen Lægernes Pensionsinvestering* ændres til *Lægernes Bank* og *Investeringsforeningen Lægernes Invest*. Navneændringen i banken er en konsekvens af, at aktivitetsområdet er ændret meget, siden banken blev stiftet. Bankens er i dag en fuldservice bank og er ikke længere begrænset til pensionsprodukter.



Desuden har bestyrelsen i et stykke tid overvejet og nu besluttet, at bankens bestyrelse skal udvides med et lægeligt medlem i forbindelse med bankens ordinære generalforsamling 2016. Herefter er der lægelige medlemmer i både pensionskassens og bankens bestyrelse.

Beretningen blev enstemmigt taget til efterretning.

ÅRSREGNSKAB

Adm. direktør Chresten Dengsøe præsenterede hovedresultaterne fra "Årsrapport 2015" og fokuserede på fire forhold, som er afgørende for pensionskassens økonomi: formueafkast, omkostningsniveau, solvens og banken.

Pensionskassens børsnoterede investeringsaktiver gav et afkast på 5,7 pct. i 2015. Det var 2,7 pct. højere end benchmark. De ikke-børsnoterede investeringsaktiver gav et afkast på 11,4 pct. Direktøren omtalte dette som to gode nyheder, mens en mindre god nyhed var, at pensionskassen var gået glip af de store kurstigninger på danske aktier, som i 2015 er steget med ca. 30 pct. Det skyldes, at pensionskassen ikke har danske aktier af betydning i porteføljen. En anden mindre god nyhed var, at pensionskassens afdækning af valuta i 2015 havde resulteret i et tab: Direktøren sagde: "En anden ting, som heller ikke var nogen fornøjelse i 2015, det var vores valutaafdækning. Det er dybest set, at når vi investerer i amerikanske og andre udenlandske selskaber, så er det selskaberne, vi investerer i, og ikke hvordan kursen mellem danske kroner og dollar udvikler sig, men i 2015 gav det os altså et ganske betragteligt tab. Altså, svarende til et tab på 4,1 pct.point, så det var rigtig, rigtig meget, som den her valutaafdækning, som også er en strategi, som vi har forfulgt gennem årene, kostede os i 2015."

Om sammenligninger med øvrige selskaber i pensionsbranchen forklarede direktøren, at afkastet (N1-nøgletal) for 2015 i pensionskassen lå på 1,8 pct. mod et gennemsnit for branchen på 2,5 pct. En stor del af forskellen forklares af fraværet af danske aktier i pensionskassen. På fem års sigt ligger pensionskassens årlige afkast på 7,5 pct. mod et gennemsnit for branchen på 7,1 pct. På 10-års sigt er tallet 5,6 pct. mod et branchegennemsnit på 5,2 pct. og endelig på helt langt sigt, 25 år, har pensionskassen et årligt afkast på 8,2 pct., hvor gennemsnittet er 7,3 pct. Det er det næstbedste i branchen kun overgået af ATP.

For at illustrere betydningen af et godt afkast sagde direktøren:

"Når I går på pension, så skal I forvente ca. 20 år som pensionist, sådan i gennemsnit. Af de 20 år vil jeres indbetalinger kun dække de første 5 år. De resterende 15 år (...) skal komme fra forrentningen af de midler, I indbetaler, altså det afkast, vi skaber. (...) Ja, så det er altså grunden til, at vi fokuserer så meget på afkast, som vi gør."



Om administrationsomkostninger forklarede direktøren, at pr. medlem koster det 560 kr. om året at administrere pensionen i pensionskassen mod 850 kr. i gennemsnit for branchen. I forhold til indbetalinger er det 1,1 pct. mod et branchegennemsnit på 3,1 pct. og i forhold til den formue, der forvaltes, så koster det 0,04 pct. mod et branchegennemsnit på 0,28 pct.

Direktøren understregede, at der, hvor omkostningerne ligger i et pensionsselskab, det er på investeringsområdet, dvs. forvaltningen af investeringerne. Og der findes ikke officielle nøgletal på dette område. Omkostninger til forvaltning af investeringer i pensionskassen udgør ca. 0,7 pct. af formuen for 2015. Direktøren sagde:

”I de gode år, hvor man fik 10-15 pct. i afkast hvert eneste år, da var man måske sådan lidt mindre bekymret for, om man brugte 0,4 eller 0,7 pct. af formuen på omkostninger, så det her med omkostninger, det betyder rigtig meget. Og specielt fordi vi bliver presset ud i at skulle investere (...) i de mere avancerede ting, som kræver mere arbejde, og som kræver højere omkostninger, (...) men omkostninger skal ses i sammenhæng med den kvalitet, den service og det afkast, vi i øvrigt kan få ud af det. Men vi er på vej ud i noget, hvor man må forvente, at vi skal bruge flere omkostninger, end vi har gjort hidtil, hvis vi skal skabe gode afkast. Og derfor var det jo rart at se i 2015, at der var en sammenhæng i den forstand, at der hvor vi havde brugt ekstra omkostninger, det var også der, at vi havde det ekstra afkast.”

Det tredje forhold, som direktøren omtalte, var pensionskassens solvens og de nye regler herfor, som er trådt i kraft pr. 1. januar 2016, og som gælder for ikke blot den danske pensionsbranche, men også den europæiske forsikringsbranche. Det er regler, der har et omfang, der gør, at der vil ske en voldsom konsolidering i forsikringsbranchen i Europa. Fordi det er blevet så krævende at være finansiel institution. Pensionskassen lever fuldt ud op til det omfattende sæt af nye regler.

Direktøren forklarede også, at efter tre omvalgsrunder i 2009, 2012 og 2015 er pensionskassen gået fra en situation, hvor der var meget fokus på den solvensmæssige side på grund af de garantier, der var givet, til en situation, hvor den solvensmæssige side er meget robust. Det betyder, at fokus nu er på at skabe robuste pensioner til medlemmerne.

Til sidst omtalte direktøren banken, som nu har et forretningsomfang på over 20 mia. kr. Pensionskassens investering i banken blev forrentet med 12,2 pct. i 2015. Antallet af kunder stiger. 4 ud af 10 læger er kunder i banken, og 2 ud af 10 er fuldkunder.

Om den stigende konkurrence fra de andre banker, som Lægernes Pensionsbank oplever, sagde direktøren:

”De andre er kommet tilbage. De andre har fået luft nu, efter de der meget, meget vanskelige år i 2008 og 2009, hvor der virkelig var nogle af dem, der var nede og



havde store vanskeligheder, så er de nu tilbage og i hvert fald i deres egen selvforståelse har nu råd til at begynde at kaste sig ud over markederne igen. Og vi oplever denne her stigende konkurrence, og vi er i gang med at kigge på vores kreditpolitik og på priser for hele tiden at sikre os, at vi rent faktisk er i stand til at tilbyde jer noget, som rent faktisk er tidssvarende og konkurrencedygtigt.”

Om Totalkredit sagde direktøren:

”Vi har dels fokus på dem af jer, der er kunder i banken og har et Totalkreditlån, hvor vi gerne vil sikre, at I har konkurrencedygtige priser, men det vil vi gerne gøre på en måde, så de to andre grupper, nemlig de af jer, der er i banken, men ikke har et Totalkreditlån, og de af jer, der slet ikke er i banken, at det også er fornuftigt for jer, så vi er meget fokuseret på i de løsninger, vi vælger, at det er fornuftigt for alle grupper.”

Dirigenten gjorde opmærksom på, at det fremgår af den udsendte årsrapport, at de statsautoriserede revisorer og den lægelige revisor har givet en blank påtegning.

Herefter blev årsregnskabet enstemmigt godkendt.

FORSLAG FRA BESTYRELSEN

Følgende forslag fra bestyrelsen blev enstemmigt vedtaget:

Forslag om fastsættelse af medlemsbidrag

Forslag om at give bestyrelsen mulighed for at give prokura til ansatte i pensionskassen

Efter forslaget skal en ansat med prokura (prokurist) kunne tegne pensionskassen sammen med direktøren.

Forslag om ændring af pensionskassens navn

Pensionskassens navn, Lægernes Pensionskasse foreslås ændret til Lægernes Pension - pensionskassen for læger; i daglig tale blot Lægernes Pension.

Forslaget skal ses i sammenhæng med tilsvarende forslag om at ændre navnene *Lægernes Pensionsbank* og *Investeringsforeningen Lægernes Pensionsinvestering* til *Lægernes Bank* og *Investeringsforeningen Lægernes Invest*. Navneændringen i banken er en konsekvens af, at bankens aktivitetsområde er ændret meget, siden banken blev stiftet. Banken er i dag en fuldservice bank og er ikke længere begrænset til pensionsprodukter. Navnet *Lægernes Pensionsbank* er derfor ikke længere dækkende. En lignende situation gør sig gældende for *Investeringsforeningen Lægernes Pensionsinvestering*, og den foreslåede navneændring skal ses i sammenhæng med investeringsforeningens udvidede forretningsområde, der nu ikke længere er begrænset til pensionsområdet.



Forslag om ophævelse af fristen på 3 måneder for at indbringe bestyrelsens afgørelser til ankenævnet for forsikring eller en voldgift

Forslag om, at der i vedtægten og pensionsregulativet gives pensionskassen hjemmel til at modtage beskattede pensionsbidrag fra medlemmer i Grønland, i overensstemmelse med de kommende grønlandske skattereglers forventede indhold

Forslag om ophævelse af begrænsninger i adgangen til at foretage private indbetalinger for medlemmer, der er skattepligtige til Færøerne

Forslag om konsekvensrettelse til bestyrelsens forslag 1 på den ordinære generalforsamling 2015

Forslag til generel bemyndigelse

FORSLAG FRA DELEGEREDE

Der var en række forslag fra delegerede.

Forslag fra delegerede - liste Ansvarlig pension - Forslag 1 om at opfordre bestyrelsen til at indrette investeringspolitikken således at den understøtter den indgåede globale politiske aftale (Paris aftalen) om maksimalt 2 graders global opvarmning og så tæt på 1,5 grader som muligt - herunder ved inden 2018 at udfase etisk problematiske og økonomisk højrisikable investeringer i kul og i udvindingsprojekter fra fx tjæresand, dybhavsboringer og udvinding i arktis

På generalforsamlingen fremsatte liste Ansvarlig pension forslaget i en ændret version:

Forslag fra delegerede - liste Ansvarlig pension - Forslag 1 om at opfordre bestyrelsen til at indrette investeringspolitikken således at den understøtter den indgåede globale politiske aftale (Paris aftalen) om maksimalt 2 graders global opvarmning og så tæt på 1,5 grader som muligt

Jan-Helge Larsen (delegeret, Ansvarlig pension) motiverede forslaget, og sagde bl.a.: "Vi har haft to meget positive møder med direktionen i Lægernes Pensionskasse, og vi har forstået, at bestyrelsen kan anbefale den første del af vores forslag. Så derfor skifter vi til det og kan gå ind for det. Fordi det vigtige i det her, det er 2 graders målsætningen."

Jan-Helge Larsen fremførte endvidere en række klimamæssige, økonomiske og lægelige argumenter for det fremsatte forslag.



Formanden takkede for det fremsatte ændringsforslag og sagde, at bestyrelsen kan bakke op om det. Formanden sagde bl.a.:

”Så jeg skal bare sige et par indledende bemærkninger til brug for debatten, og det ene er, at kompetencen til at lave investeringspolitikken det er jo hos bestyrelsen og direktionen. Det er der ingen tvivl om. Men det er jo lige så klart, at man kan rådføre sig med pensionskassens medlemmer, og der vil jeg sige, det er en debat, vi hilser meget velkommen som bestyrelse. Det er en, som er velegnet for en generalforsamling, og derfor vil vi gerne have en bred debat, så synspunkterne kommer frem, sådan så vi som bestyrelse har en fornemmelse af, hvad I tænker.”

En række delegerede tog ordet og tilsluttede sig forslaget. Flere understregede, at emnet har en presserende karakter, at det vil være umoralsk ikke at vedtage forslaget, og at der ligger en signalværdi i at vedtage forslaget. Enkelte delegerede var –på linje med forslagsstillerne – inde på, at der er et økonomisk argument for ikke at investere i fossile brændstoffer, da disse forventeligt vil blive udfaset over tid. Til dette sagde direktøren bl.a.:

”Og jeg vil sige, det er meget, meget svært at sige noget om afkastet. (...) Så jeg vil bare sige: Vær nu varsomme med det økonomiske argument.”

Forslaget blev enstemmigt vedtaget.

Forslag fra delegerede – liste Ansvarlig pension – Forslag 2 om at opfordre bestyrelsen til årligt at redegøre skriftligt for hidtidige erfaringer og fremtidige tiltag i forbindelse med udøvelsen af aktivt ejerskab overfor fossil-selskaber med henblik på at nå 2-graders målsætningen og så tæt på 1,5 grader som muligt

Jan-Helge Larsen (delegeret, Ansvarlig pension) sagde, at det bliver interessant at følge dette og se næste år, hvordan det så er gået.

Formanden sagde:

”Der er nogle signaler på tværs af alder og andre ting, om at I gerne vil gå denne her vej. Det tager vi jo så bestik af. Og vi deler den opfattelse, at det er godt med signalværdien i at sige, det er det her, vi vil. Så det virkelig er et af de pejlemærker, vi arbejder efter, og det er også derfor, vi har sagt ja til forslag 2, hvor vi jo gerne vil lave åbenhed omkring det.”

Forslaget blev enstemmigt vedtaget.



Herefter var der en række forslag fra LPB listen:

Forslag 1: Lægernes Pensionskasses bestyrelse opfordres til at sikre, at mindst 1 medlem af Lægernes Pensionsbanks bestyrelse er en læge med udbredt personaleledelseserfaring

Forslag 2: Bestyrelsen opfordres til at udarbejde og fremlægge et ændringsforslag til vedtægterne, hvorefter mindst et medlem af Lægernes Pensionskasses bestyrelse har personaleledelseserfaring

Forslag 3: Generalforsamlingen pålægger Lægernes Pensionskasses bestyrelse at udarbejde en organisationsplan med en entydig referencegang og en tydelig formel adskillelse mellem lægernes Pensionskasse og Lægernes Pensionsbank

Forslag 4: Generalforsamlingen opfordrer bestyrelsen til at indarbejde en HR funktion i organisationsdiagrammet

Forslag 5: Generalforsamlingen opfordrer bestyrelsen til i samarbejde med Samarbejdsudvalgene i pensionskassen og i Lægernes Pensionsbank at arbejde for, at der vælges Medarbejderrepræsentanter til Lægernes Pensionskasses bestyrelse

Forslag 6: Generalforsamlingen opfordrer bestyrelsen til at etablere samarbejdsudvalg i Lægernes Pensionskasse og i Lægernes Pensionsbank

Dirigenten sagde, at forslag 3 fra LPB-listen efter aftale med forslagsstilleren var trukket tilbage, og at der herefter var fem forslag fra LPB-listen til fremsættelse på generalforsamlingen.

Peter Michael Vestlev (delegeret, LPB-listen) motiverede forslag 1, 2, 4, 5 og 6 med, at de ville kunne give et plus på bundlinjen i banken og pensionskassen.

Formanden sagde:

”Jeg vil sige kort om de pågældende forslag samlet set, at det er ikke nogen, vi som bestyrelse kan støtte og det kan vi ikke, bl.a. fordi der allerede er et lægeligt medlem i bankens bestyrelse fra næste uge, hvis det går, som vi regner med på generalforsamlingen hos banken, så det er der taget hensyn til. Vi går ikke ind for, at det skal være en snæver kompetenceting, man kræver med udbredt personaleledelseserfaring. Vi mener, det skal være noget, som kommer an på de brede kompetencer[...].”

Og videre om det organisatoriske sagde formanden:



”Med hensyn til det organisatoriske, så mener vi, det er overflødigt, fordi der findes regler i ledelseskendtgørelsen (...). Det står i § 71 i den finansielle lovgivning, og der er en hel ledelseskendtgørelse, som siger noget om, hvad det er, vi skal. Det opfylder vi.”

Der var ikke yderligere debat om forslagene fra LPB listen, som alle blev forkastet.

GODKENDELSE AF LØNPOLITIK

Lønpolitikken blev enstemmigt vedtaget.

BESTYRELSENS VEDERLAG

Bestyrelsens vederlag blev enstemmigt vedtaget.

VALG AF BESTYRELSE

Under dette punkt på dagsordenen skulle der vælges et nyt lægeligt bestyrelsesmedlem og et nyt eksternt medlem af bestyrelsen.

Peter Lindholm blev genvalgt som lægeligt medlem af bestyrelsen, og Linda Nielsen blev genvalgt som eksternt medlem af bestyrelsen.

VALG AF REVISORER

Som statsautoriseret revisor blev Ernst & Young P/S genvalgt.

Som lægelig revisor blev Jens Christian Sørensen genvalgt.

EVENTUELT

Et medlem spurgte, om pensionskassen har mulighed for at give tilskud til afvænnelse for andet misbrug end alkoholmisbrug, som pensionskassen i en årrække har givet tilskud til. Tilskud til afvænnelse for alkoholmisbrug er skattefrit for den modtagende part, mens andre former for tilskud ikke er skattefrie, hvilket er forklaringen på, at pensionskassen hidtil kun har ydet tilskud til førstnævnte.



**EN KOPI AF DET FULDSTÆNDIGE REFERAT AF GENERALFORSAM-
LINGEN VIL BLIVE LAGT PÅ PENSIONS KASSENS HJEMMESIDE**

Den af bestyrelsen og dirigenten godkendte redegørelse for de væsentligste beslutninger offentliggøres også på pensionskassens hjemmeside.

Godkendt den 28. april 2016.

Lars Svenning Andersen, dirigent

Godkendt af bestyrelsen den 28. april 2016.

Linda Nielsen

Chresten Dengsøe