



LÆGERNES
PENSIONSKASSE

GENERALFORSAMLING 2009

FREDAG DEN 24. APRIL 2009 KL. 16.45

GENERALFORSAMLING I LÆGERNES PENSIONS KASSE

- Tid:** Fredag den 24. april 2009 kl. 16.45.
- Sted:** Hotel Hvide Hus, Ålborg
- Deltagerkreds:** Generalforsamlingen består af højst 125 delegerede valgt blandt pensionskassens medlemmer. Ethvert medlem af pensionskassen har ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet. Det er dog alene de delegerede, der har stemmeret.
- Afstemning:** Afstemninger foregår ved håndsoprækning. Hvis der stilles krav om skriftlig afstemning, vil der blive udleveret stemmesedler på generalforsamlingen til de delegerede mod forevisning af det grønne stemmekort. Stemmekortet udleveres ved indgangen mod aflevering af det udsendte personlige adgangskort.
- Dagsorden:** Se side 5.

DAGSORDEN

SIDE

- a. **Bestyrelsens beretning om pensionskassens virksomhed i det forløbne år**
Vedlagt: Årsrapport 2008
- b. **Fremlæggelse af det af revision, bestyrelse og direktion underskrevne årsregnskab til godkendelse**
Vedlagt: Årsrapport 2008
- c. **Fastsættelse af medlemsbidrag..... 7**
- d. **Forslag fra bestyrelsen, delegerede eller medlemmer 11**
- e. **Valg af bestyrelse..... 31**
- f. **Valg af revisorer 37**
- g. **Eventuelt**

AD DAGSORDENENS PUNKT C FASTSÆTTELSE AF MEDLEMSBIDRAG

AD DAGSORDENENS PUNKT C: FASTSÆTTELSE AF MEDLEMSBIDRAG

FORSLAG OM FASTSÆTTELSE AF MEDLEMSBIDRAGET TIL LÆGERNES PENSIONS KASSE MED VIRKNING FRA 1. JANUAR 2010

Bemærkninger

Forslaget indeholder den årlige regulering af medlemsbidragene for de medlemsgrupper, hvor medlemsbidraget fastsættes af generalforsamlingen. Reguleringen er i overensstemmelse med udviklingen i de overenskomstmæssige pensionsbidrag og i lønnen siden sidste regulering.

Herudover fastsætter bestyrelsen medlemsbidraget for fx de overenskomstansatte afdelingslæger og overlæger, så det svarer bedre til det overenskomstmæssige pensionsbidrag.

Medlemsbidragene er udregnet på grundlag af de overenskomstmæssige pensionsbidrag i lønsystemet i niveau 1. oktober 2008 for yngre læger ansat i regionerne.

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.

Medlemsbidraget skal alene afspejle de pensionsbidrag, der indbetales overenskomstmæssigt.

Medlemsbidraget har betydning for størrelsen af medlemmets pensionsdækning ved invaliditet og død. Jo større medlemsbidrag, des større pensionsdækning.

For overenskomstansatte yngre læger har medlemsbidraget ikke betydning for, hvor meget der rent faktisk indbetales i pensionsbidrag. Det fastsættes i overenskomsten.

Tabel 1 viser de foreslåede forhøjelser af medlemsbidraget for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende øre-, næse- og halslæger.

Tabel 1. Medlemsbidrag for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende øre-, næse- og halslæger.

Forslag 2010		2009		Stigning i	
Alder (år)	Medlemsbidrag kr.	Alder (år)	Medlemsbidrag kr.	kr.	pct.
-32	51.888	-32	49.128	2.760	5,6
33-34	57.792	33-34	54.720	3.072	5,6
35-38	65.628	35-38	62.136	3.492	5,6
39-	76.704	39-	72.624	4.080	5,6

AD DAGSORDENENS PUNKT C

FASTSÆTTELSE AF MEDLEMSBIDRAG

Tabel 2. Medlemsbidrag for alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger og praktiserende øre-, næse- og halslæger.

Forslag 2010		2009		Stigning i	
Alder (år)	Medlemsbidrag kr.	Alder (år)	Medlemsbidrag kr.	kr.	pct.
-32	51.888	-32	49.128	2.760	5,6
33-34	57.792	33-34	54.720	3.072	5,6
35-38	65.628	35-38	62.136	3.492	5,6
39-46	80.808	39-46	75.996	4.812	6,3
47-	111.192	47-	104.580	6.612	6,3

Tabel 2 viser de foreslåede forhøjelser af medlemsbidraget for alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger og praktiserende øre-, næse- og halslæger.

Bidragene er for de tre yngste aldersgrupper det samme, som det i tabel 1 anførte bidrag. For de to ældste aldersgrupper svarer stigningen i bidraget til den årlige stigning, der ifølge omkostningsundersøgelsen 2006 (den senest tilgængelige undersøgelse) for alment praktiserende læger har været i nettoindtægten for alment praktiserende læger i perioden 2004 til 2006.

Medlemsbidraget for alment praktiserende læger, der var 47 år eller derover den 31. december 1997, og som senest 31. december 1997 valgte at bibeholde medlemsbidraget for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende øre-, næse- og halslæger, udgør det i tabel 1 anførte bidrag på 76.704 kr.

Medlemsbidraget for praktiserende øjenlæger, der var 47 år eller derover den 31. december 1998, og som senest den 31. december 1998 valgte at bibeholde medlemsbidraget for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende øre-, næse- og halslæger, udgør det i tabel 1 anførte bidrag på 76.704 kr.

Medlemsbidraget for praktiserende øre-, næse- og halslæger, der var 47 år eller derover den 31. december 1999, og som senest den 31. december 1999 valgte at bibeholde medlemsbidraget for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger

eller praktiserende øre-, næse- og halslæger, udgør det i tabel 1 anførte bidrag på 76.704 kr.

Fra pensionsbidraget skal trækkes arbejdsmarkedsbidrag.

For medlemmer, hvor arbejdsgiver indbetaler pensionsbidrag, fx hospitalsansatte læger, skal pensionskassen indbetale arbejdsmarkedsbidraget.

Medlemmer, der indbetaler pensionsbidrag udenfor ansættelsesforhold, fx praktiserende læger, skal selv indbetale arbejdsmarkedsbidraget af pensionsbidraget. For denne gruppe nedsættes pensionsbidraget svarende til arbejdsmarkedsbidraget.

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:

51.888 kr. pr. år til det fyldte 33. år
 57.792 kr. pr. år fra det fyldte 33. år til det fyldte 35. år

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 en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen for at kunne udøve deres erhverv. Disse medlemmer optages i en særskilt afdeling af pensionskassen.

AD DAGSORDENENS PUNKT C

FASTSÆTTELSE AF MEDLEMSBIDRAG

65.628 kr. pr. år fra det fyldte 35. år til det fyldte 39. år
76.704 kr. pr. år fra det fyldte 39. 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:

51.888 kr. pr. år til det fyldte 33. år
57.792 kr. pr. år fra det fyldte 33. år til det fyldte 35. år
65.628 kr. pr. år fra det fyldte 35. år til det fyldte 39. år
80.808 kr. pr. år fra det fyldte 39. år til det fyldte 47. år
111.192 kr. pr. år fra det fyldte 47. år til pensioneringen, bortset fra:

1. 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 76.704 kr.
2. 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 76.704 kr.
3. For praktiserende øre-, næse- og halslæger, der var 47 år eller derover den 31. december 1999, og som senest den 31. december 1999 valgte at indbetale et medlemsbidrag på 56.232 kr., udgør medlemsbidraget 76.704 kr.

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

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

For medlemmer, hvor pensionskassen i henhold til lov om arbejdsmarkedsfonde skal opgøre og indbetale arbejdsmarkedsbidraget af pensionsbidraget, fragår arbejdsmarkedsbidraget i medlemsbidraget før beregning af pensionstilsagn.

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

AD DAGSORDENENS PUNKT D FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

AD DAGSORDENENS PUNKT D: FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

OVERSIGT

Forslag 1 fra bestyrelsen: Ændring af vedtægten som følge af ændrede vedtægter i Lægeforeningen	12
Forslag 2 fra bestyrelsen: Forslag til forretningsorden for afholdelse af generalforsamling samt hjemmel hertil i vedtægten	13
Forslag 3 fra bestyrelsen: Ændring som følge af inkonsekvens mellem vedtægt og regulativ vedrørende tidspunktet for hvornår pensionskassen skal have modtaget kandidatlisterne ved valg af delegerede til generalforsamlingen og ændring af dette tidspunkt	15
Forslag 4 fra bestyrelsen: Forslag om, at den seneste aldersgrænse for udbetaling af alderspension med virkning fra den 1. januar 2010 hæves fra 70 år til 75 år i pensionsregulativet.	16
Forslag 5 fra bestyrelsen: Forslag om at tilføje adgang i pensionsregulativet til at indbringe en ankenævnsafgørelse for voldgift	17
Forslag 6 fra bestyrelsen: Ændring af vedtægten som følge af nye regler om revisionsudvalg i finansielle virksomheder	18
Forslag 7 fra bestyrelsen: Ændring af pensionsregulativet med henblik på delegation af beføjelser fra bestyrelsen til administrationen	20
Forslag 8 fra bestyrelsen: Indførelse af mulighed for, at ikke blot fremtidige, men også allerede indbetalte bidrag kan indbetales til betinget grundlag, hvis det besluttes af det enkelte medlem	22
Forslag 9 fra Egon Juul-Andersen (delegeret) om, at pensionskassens samarbejde med Falck Healthcare behandles på generalforsamlingen	25
Forslag 10 fra bestyrelsen: Forslag til generel bemyndigelse	26

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

FORSLAG 1 FRA BESTYRELSEN

ÆNDRING AF VEDTÆGTEN SOM FØLGE AF ÆNDRERE VEDTÆGTER I LÆGEFORENINGEN

Bemærkninger

Lægeforeningen er undergået en strukturreform med den konsekvens, at foreningens vedtægter er blevet ændret på en række punkter. Det er dog kun få af disse ændringer, bestyrelsen vurderer får direkte indflydelse på vedtægterne i pensionskassen.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen vedtægternes §§ 8 og 10 konsekvensændret, således at de bliver i overensstemmelse med Lægeforeningens vedtægter.

De enkelte forslag fremgår nedenfor.

Bemærkninger til § 8:

De tidligere "delforeninger" i Lægeforeningens vedtægter er afløst af "de forhandlingsberettigede foreninger", der pt. er YL, PLO, og FAS. Der kan etableres nye forhandlingsberettigede foreninger med egne vedtægter, som ikke må stride mod Lægeforeningens vedtægter. Ændringen trådte i kraft ved offentliggørelse i Lægeforeningens medier i juli 2008.

Del - og kredsforeninger er omtalt i pensionskassens vedtægt § 8 stk. 4 om høring ved ændringer i vedtægt og pensionsregulativ.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen, at vedtægten ændres, således at "del - og kredsforeninger" erstattes af "de forhandlingsberettigede foreninger".

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i de eksisterende vedtægter, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ 8 stk. 4 ændres således:

4. Forslag til ændring i vedtægten og pensionsregulativet skal have været udsendt til behandling i de forhandlingsberettigede foreninger ~~Lægeforeningens delforeninger og kredsforeninger~~ senest 1 måned før den ordinære generalforsamlings eller en ekstraordinær generalforsamlings afholdelse. I samme periode skal det nævnte materiale være tilgængeligt på pensionskassens hjemmeside.

Bemærkninger til § 10.

Som konsekvens af strukturreformen er reglerne om valg til bestyrelsen og bestyrelsens sammensætning også ændret i Lægeforeningens vedtægter (pkt. 16), således at der ikke længere findes en "hovedbestyrelse". Ændringerne trådte i kraft fra det tidspunkt, hvor de blev vedtaget af repræsentantskabet, og de nye valgeregler blev således allerede anvendt ved valg af formand og bestyrelse på lægemødet i april 2008.

Denne ændring får betydning for udformningen af pensionskassens vedtægt § 10 stk. 2 og 3, og på denne baggrund foreslår bestyrelsen, at vedtægten ændres, således at "Lægeforeningens Hovedbestyrelse" ændres til "Lægeforeningens bestyrelse".

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i de eksisterende vedtægter, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ 10 stk. 2 og 3 ændres således:

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

De øvrige tre bestyrelsesmedlemmer må ikke være læger og skal have en forsikringsmæssig /juridisk/økonomisk/erhvervmæssig relevant baggrund for at være bestyrelsesmedlem i en pensionskasse. De tre eksterne bestyrelsesmedlemmer skal tilsammen dække de nævnte kriterier. Pensionskassens bestyrelse indstiller til generalforsamlingen, hvem bestyrelsen

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER

MEDLEMMER

ønsker valgt som eksterne bestyrelsesmedlemmer.
Generalforsamlingen er ikke bundet heraf.

3. Bestyrelsens medlemmer vælges for 2 år ad gangen. Hvis et bestyrelsesmedlem udtræder af bestyrelsen eller hvis 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 ~~Hoved~~bestyrelse.

FORSLAG 2 FRA BESTYRELSEN

FORSLAG TIL FORRETNINGSORDEN

FOR AFHOLDELSE AF GENERALFOR-

SAMLING SAMT HJEMMEL HERTIL I

VEDTÆGTEN

Bemærkninger

Der eksisterer i dag en forretningsgang, men ikke en forretningsorden for selve afholdelsen af generalforsamling i pensionskassen.

Formålet med en forretningsorden er så vidt muligt at sikre, at generalforsamlingen får et hensigtsmæssigt forløb. Forløbet af generalforsamlinger i andre pensionskasser har vist, at det kan være nødvendigt med en sådan forretningsorden for at kunne styre gennemførelsen af generalforsamlingen. Forretningsordenen regulerer desuden forholdet til pressen, herunder fotografering under generalforsamlingen.

Forretningsordenen er inspireret af andre pensionskassers retningslinjer på dette område.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen, at generalforsamlingen vedtager den foreslåede forretningsorden, som i givet fald vil gælde ved generalforsamlingen 2010.

Forretningsordenen foreslås følgende ordlyd:

FORRETNINGSORDEN FOR AFHOLDELSE AF

GENERALFORSAMLING

Deltagere på generalforsamlingen

Ethvert medlem af pensionskassen har ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet.

Medlemmer, der ikke er delegerede, og som ønsker at møde på generalforsamlingen, skal give meddelelse herom til pensionskassen senest 5 dage før generalforsamlingen bliver afholdt. Bestemmelsen om tilmelding håndhæves. Generalforsamlingen er forbeholdt delegerede, medlemmer og presse.

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

Presse

Pensionskassens generalforsamling er åben for pressen.

Journalister, fotografer og andre, der ønsker at referere eller fotografere begivenheden med henblik på offentliggørelse, skal have tilladelse hertil ved henvendelse til pensionskassen senest 5 dage før generalforsamlingen.

Generalforsamlingen kan dog nedlægge referat- og/eller fotoforbud, hvis et flertal af de stemmeberettigede ønsker det. Det er ikke tilladt at anvende blitz af andre end de fotografer, der er engageret af pensionskassen. Fotografer skal i øvrigt følge de anvisninger, som gives af mødets dirigent.

Dirigent

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

Medlemmer, der ønsker at ytre sig i form af indlæg eller kommentarer, skal henvende sig til dirigenten og af hensyn til referatet præsentere sig. Indlæg af længere varighed (10 minutter eller mere) skal adviseres over for pensionskassen senest 5 dage før generalforsamlingen. Dirigenten kan afskære indlæg af mere end 10 minutters varighed, selv om disse er behørigt anmeldt, hvis det af tidsmæssige grunde skønnes nødvendigt. Det henstilles, at eventuelle overheads eller anden teknisk støtte, der skal ledsage indlægget, indsendes til pensionskassen senest 5 dage før generalforsamlingen.

Dirigenten kan i øvrigt afskære indlæg af længere varighed og gentagne indlæg fra samme indlægsholder. Dirigenten kan fratage en taler ordet, hvis denne bevæger sig uden for det punkt, der er under behandling.

Ønsker et medlem ordet vedrørende forretningsordenen, skal denne have ordet som næste taler. Der må her kun stilles forslag til den forretningsmæssige ledelse af mødet. Dette forslag afleveres samtidig skriftligt til dirigenten.

Der kan indlægges pauser efter dirigentens skøn.

Forslag

Forslag til beslutning skal meddeles skriftligt til dirigenten senest samtidig med, at de stilles på generalforsamlingen.

Afstemning

Alene delegerede har stemmeret.

Stemmeafgivelsen sker ved håndsoprækning (dog skriftligt, hvis der rejses krav herom fra bestyrelsen, dirigenten eller et flertal af de delegerede). Forud for skriftlige afstemninger meddeler dirigenten hvilken stemmeseddel, der skal anvendes. Kun ved benyttelse af den rigtige stemmeseddel anses en stemme for afgivet. Blanke eller ugyldige stemmesedler betragtes som ikke afgivne.

Dirigenten, bistået af administrationen, forestår optællingen af stemmer (med mulighed for indsigelse fra generalforsamlingens side).

Lokalet

Der er rygeforbud under generalforsamlingen, 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).

HJEMMEL I VEDTÆGTEN TIL AT FASTSÆTTE EN FORRETNINGSORDEN FOR AFHOLDELSE AF GENERALFORSAMLING

Bemærkninger

Der er stillet forslag om en forretningsorden for afholdelse af generalforsamling. Hvis denne vedtages, skal der indsættes en adgang i vedtægterne for bestyrelsen til at udstede en sådan forretningsorden.

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen vedtægterne ændret, således at der indsættes en hjemmel i vedtægternes § 7 til, at bestyrelsen kan fastsætte en forretningsorden for afholdelse af generalforsamling.

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i de eksisterende vedtægter, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ 7 ændres således:

4. Bestyrelsen kan herudover fastsætte en forretningsorden for afholdelse af generalforsamling.

FORSLAG 3 FRA BESTYRELSEN ÆNDRING SOM FØLGE AF INKONSE- KVENS MELLEMLIG VEDTÆGT OG REGULA- TIV VEDRØRENDE TIDSPUNKTET FOR HVORNÅR PENSIONS KASSEN SKAL HAVE MODTAGET KANDIDATLISTERNE VED VALG AF DELEGEREDE TIL GENE- RALFORSAMLINGEN OG ÆNDRING AF DETTE TIDSPUNKT

Bemærkninger

Bestemmelsen i vedtægternes § 6 om generalforsamlingen indeholder et krav om, at kandidatlisterne skal være fremsendt senest den 31. december før valgåret for at være gyldige. Ifølge valgregulativet skal kandidatlisterne være modtaget senest den 31. december for at være gyldige. Bestemmelserne er således ikke enslydende. Da der er snævre tidsgrænser i forbindelse med afholdelse af valg af delegerede, er det vigtigt, at vedtægterne indeholder en absolut tidsfrist, der kan kontrolleres, ligesom valgregulativet.

Erfaringerne med modtagelsen af kandidatlistetilvalg af delegerede til generalforsamlingen 2009 har været, at den 31. december ikke er en optimal deadline. Baggrunden er, at pensionskassen ikke modtager post den 31. december og derfor ikke kan afgøre, om en kandidatliste er modtaget den 31. december eller den førstkommende hverdag derefter. Af praktiske grunde bør en alternativ modtagelsesdag ligge i december måned, fordi der i forvejen er meget få dage i januar til at forberede et eventuelt valg. På baggrund heraf foreslår bestyrelsen vedtægterne og valgregulativet ændret, således at ordlyden i disse bliver ens, og at seneste tidspunkt for at modtage kandidatlistetilvalg bliver ændret.

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i de eksisterende vedtægter og valgregulativ, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ 6 stk. 4 i vedtægten ændres således:

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

Delegeretvalget foregår efter listevalgsmetoden. En kandidat kan kun opstille på én liste. En kandidatliste skal være underskrevet af mindst 25 stemmeberettigede stillere pr. kandidatliste samt af listens kandidater. En kandidat kan være stiller for den kandidatliste, vedkommende opstiller på. En stiller kan kun underskrive for én kandidatliste. Kandidatlistes skal ~~være modtaget frem-~~ ~~sendes til~~ i pensionskassen senest den sidste hverdag inden den 31. december i året før valgåret.

Pkt. 4 i valgregulativet ændres således:

4. Anmeldelse af kandidatur

[...]

Såfremt kandidatliste udfyldt efter ovennævnte formkrav ikke er modtaget i pensionskassen senest den sidste hverdag inden den 31. december i året før valgåret, er anmeldelsen af kandidatur ikke gyldig.

FORSLAG 4 FRA BESTYRELSEN

FORSLAG OM AT DEN SENESTE ALDERSGRÆNSE FOR UDBETALING AF ALDERSPENSION MED VIRKNING FRA 1. JANUAR 2010 HÆVES FRA 70 ÅR TIL 75 ÅR I PENSIONSREGULATIVET

Bemærkninger

Efter pensionsregulativets § T6 stk. 1 skal udbetaling af alderspension senest ske den første i måneden efter det fyldte 70. år.

Der er udtrykt ønske blandt medlemmerne om, at grænsen for første udbetaling af alderspensionen bliver ændret til 75 år, da der er en tendens til at medlemmerne arbejder i en senere alder end tidligere og derfor af skattemæssige årsager ønsker at udskyde pensionsudbetalingen.

Ændringen ligger i forlængelse af, at der den 1. januar 2007 trådte en ny lov i kraft, hvorefter bl.a. læger efter ansøgning kan få tilladelse til at fortsætte deres selvstændige faglige virksomhed helt eller delvist indtil det fyldte 75. år.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen pensionsregulativet ændret, således at alderspension med virkning fra 1. januar 2010 senest skal udbetales den første i måneden efter det fyldte 75. år.

Forslagets tekniske udformning

[De tekstdele i det eksisterende pensionsregulativ, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning].

Fra og med 1. januar 2010 ændres § T6, stk 1 til:

Hævning af alderspension kan påbegyndes på ethvert tidspunkt efter det fyldte 60. år til den første i en måned. For medlemmer indtrådt i pensionskassen den 1. maj 2007 eller senere kan hævning af alderspension påbegyndes på ethvert tidspunkt til den første i en måned efter opnåelse af efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om ar-

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

bejdsløshedsforsikring mv. Hævningen skal dog senest påbegyndes den første i måneden efter det fyldte ~~70~~⁷⁵ år.

FORSLAG 5 FRA BESTYRELSEN

FORSLAG OM AT TILFØJE ADGANG I PENSIONSREGULATIVET TIL AT INDBRINGE EN ANKENÆVNSAFGØRELSE FOR VOLDGIFT

Bemærkninger

Pensionskassen er blevet medlem af Ankenævnet for Forsikring fra 2008 for at optimere medlemmernes klagemuligheder.

Som en konsekvens heraf blev pensionsregulativet ændret på generalforsamlingen sidste år, således at der kan klages til ankenævnet, når der er klaget til pensionskassen over afgørelsen, og pensionskassen har fastholdt afgørelsen eller har undladt at besvare klagen.

Der er fastsat en klagefrist på 3 måneder, fra medlemmet har modtaget bestyrelsens afgørelse.

Medlemmer har fortsat mulighed for at forlange en afgørelse fra bestyrelsen behandlet ved en voldgift

Efter § 17 stk. 3 i regulativet kan bestyrelsens afgørelse indbringes for voldgift inden for 3 måneder, fra medlemmet har modtaget bestyrelsens afgørelse. Efter pensionskassens medlemskab af Ankenævnet for Forsikring vil nævnets afgørelser tilsvarende kunne behandles ved voldgift, og bestemmelsen bør derfor ændres i overensstemmelse hermed.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen pensionsregulativet ændret, således at også ankenævnets afgørelser kan indbringes for voldgift.

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende pensionsregulativ, der foreslås fjernet er markeret med ~~overstregning~~. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ T17 ændres således:

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

§ T17. Afgørelse af tvister

I alle spørgsmål om ret til pension, pensionens størrelse, ret til tilbagebetaling af bidrag eller andre forhold omfattet af vedtægten og pensionsregulativet er bestyrelsens afgørelse bindende.

2. Vedkommende, hvem bestyrelsens afgørelse omfatter, kan dog inden 3 måneder efter at have modtaget bestyrelsens afgørelse, indbringe denne for Ankenævnet for Forsikring under forudsætning af, at nævnet ifølge sine vedtægter kan behandle den.

3. Vedkommende, hvem bestyrelsens afgørelse omfatter, kan dog også indbringe bestyrelsens afgørelse for domstolene, eller - inden 3 måneder efter at have modtaget bestyrelsens eller ankenævnets afgørelse - forlange afgørelsen behandlet ved voldgift efter reglerne i voldgiftsloven.

4. Hvis bestyrelsens eller ankenævnets afgørelse kræves behandlet ved voldgift efter voldgiftslovens regler, er voldgiftens afgørelse endelig og bindende for begge parter og kan ikke indbringes for domstolene.

FORSLAG 6 FRA BESTYRELSEN

ÆNDRING AF VEDTÆGTEN SOM FØLGE AF NYE REGLER OM REVISIONSUDVALG I FINANSIELLE VIRKSOMHEDER

Bemærkninger

Med virkning fra 31. december 2008 og førstkommande generalforsamling er der trådt en ny bekendtgørelse om revisionsudvalg i finansielle virksomheder i kraft. Bekendtgørelsen er udstedt af Finanstilsynet med hjemmel i revisorloven, som blev ændret i sommeren 2008.

For pensionskassen indebærer de nye regler, at der skal etableres revisionsudvalg både for pensionskassen og for banken.

Revisionsudvalgets opgaver er bl.a. at overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen, den lovpligtige revision af årsregnskabet samt overvåge det interne kontrolsystem. Med et revisionsudvalg kan bestyrelsen komme tættere på regnskabs- og revisionsprocessen og dermed få en øget indsigt i virksomhedens regnskabsforhold og økonomi og dermed et bedre grundlag for bl.a. at godkende årsrapporten. Revisionsudvalget skal tillige overvåge og kontrollere revisors uafhængighed.

Revisionsudvalget fratager ikke bestyrelsen ansvar for de forhold, den behandler, og bestyrelsen bevarer det fulde ansvar for de beslutninger, den træffer inden for sit ansvarsområde.

Medlemmerne af revisionsudvalget skal være bestyrelsesmedlemmer i den virksomhed, som etablerer udvalget.

Bestyrelsen har mulighed for at beslutte, at revisionsudvalget udgøres af bestyrelsen i sin helhed i stedet for at nedsætte et selvstændigt udvalg. I så fald gælder bestemmelserne om revisionsudvalget for bestyrelsen i sin helhed. Uanset om bestyrelsen udgør revisionsudvalget, eller der bliver nedsat et selvstændigt udvalg, skal mindst ét medlem af revisionsudvalget både være uafhængig af

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

den finansielle virksomhed og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

Vedtægten angiver i den formulering, der gælder fra den ordinære generalforsamling i 2009 og fremefter, at der skal vælges fire bestyrelsesmedlemmer, der er medlemmer af pensionskassen og 3 bestyrelsesmedlemmer, der ikke må være læger og skal have en forsikringsmæssig/juridisk/økonomisk/erhvervsmæssig relevant baggrund for at være bestyrelsesmedlem i en pensionskasse. Disse tre eksterne skal tilsammen dække de nævnte kriterier.

Denne formulering vil ikke længere være tilstrækkelig præcis, da i hvert fald ét af disse bestyrelsesmedlemmer skal opfylde kravet om at være uafhængig af den finansielle virksomhed og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen vedtægten ændret, således at kravene til bestyrelsens sammensætning bliver opfyldt, hvorefter den nye bestyrelse vil tage stilling til, om pensionskassen vil etablere et selvstændigt revisionsudvalg, eller om bestyrelsen som helhed vil varetage opgaven.

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i vedtægten, der foreslås indsat, er markeret med understregning og de tekstdele, der foreslås fjernet, er markeret med ~~overstregning~~.)

Vedtægtens § 10 stk. 2 ændres således:

2. 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.

De øvrige tre bestyrelsesmedlemmer må ikke være læger og skal ~~have en forsikringsmæssig/juridisk/økonomisk/erhvervsmæssig relevant en baggrund for at være bestyrelsesmedlem i en pensions-~~

~~kasse. De tre eksterne bestyrelsesmedlemmer skal tilsammen dække de nævnte kriterier. tilsammen have kendskab til forsikring, jura, regnskab, økonomi samt den finansielle sektor. Ét af bestyrelsesmedlemmerne skal være uafhængig af pensionskassen og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.~~

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

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

FORSLAG 7 FRA BESTYRELSEN

ÆNDRING AF PENSIONSREGULATIVET MED HENBLIK PÅ DELEGATION AF BEFØJELSER FRA BESTYRELSEN TIL ADMINISTRATIONEN

Bemærkninger

Pensionskassens regulativ indeholder flere steder en bemyndigelse til bestyrelsen til at fastsætte regler, løbsgrænser, tage stilling til enkeltmedlemmers forhold o. lign.

Flere af disse bemyndigelser vedrører forhold, som ikke er et naturligt led i bestyrelsens hverv, nemlig at have den overordnede ledelse af pensionskassen, men kunne varetages af administrationen på linje med andre administrative forhold. Forholdet mellem bestyrelsens og administrationens opgaver er aktualiseret af, at bestyrelsessammensætningen ændres fra og med generalforsamling 2009. Det gør det hensigtsmæssigt at overveje arbejdsdelingen mellem bestyrelse og administration og at gennemføre evt. ændringer senest samtidig med, at en ny bestyrelse tiltræder.

Bestyrelsen foreslår bemyndigelser på flere områder af administrativ karakter tillagt administrationen i stedet for bestyrelsen. På de områder, der direkte vedrører forretningsgrundlaget, har bestyrelsen fortsat bemyndigelsen.

De enkelte forslag fremgår nedenfor.

Bemærkninger til § T1:

Bestemmelsen drejer sig om medlemmernes pligt til ved optagelsen i pensionskassen at indsende helbredsoplysninger og i øvrigt besvare spørgsmål, der kan have betydning for pensionskassen. I det gældende regulativ er det bestyrelsen, der har bemyndigelsen til at bede medlemmet om oplysninger af betydning for pensionskassen. I praksis sker den helbredsmæssige vurdering dog rent administrativt som et led i optagelsen af det enkelte medlem. Administrationen vurderer ligeledes, om der er behov for yderligere oplysninger af helbredsmæssig eller

anden karakter. Bestyrelsen bliver orienteret om de medlemmer, som ikke bliver optaget i pensionskassen på grund af dårligt helbred.

Beføjelsen er således af administrativ karakter og bør derfor naturligt ligge i administrationen. Dette hænger desuden sammen med ændringen af bestyrelsens sammensætning, der indebærer en ændring af bedømmelsen af sager af helbredsmæssig karakter.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen, at beføjelsen delegeres fra bestyrelsen til administrationen.

Forslaget tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende regulativ, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ T1 stk. 11-13 ændres på følgende måde:

11. Ethvert medlem er forpligtet til skriftligt at besvare pensionskassens~~bestyrelsens~~ forespørgsler vedrørende forhold som skønnes at have betydning for pensionskassen, såsom indgåelse og ophævelse af ægteskab, separation, barnefødsel eller dødsfald.

12. Ethvert medlem, der optages i henhold til stk. 1, punkt 1 og 3, er forpligtet til efter pensionskassens~~bestyrelsens~~ nærmere bestemmelse at fremskaffe helbredsoplysninger til brug ved bedømmelse af, hvilke lidelser der medfører begrænsninger i pensionsretten i henhold til § T12.

Bestemmelserne i 1. afsnit gælder tilsvarende for medlemmer, der efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager bidragsbetalingen i henhold til stk. 1, punkt 1 og 3, hvis der er forløbet mere end 1 år fra ophør af den pligtmæssige bidragsbetaling.

Bestemmelsen i 1. afsnit gælder tilsvarende for medlemmer, der i henhold til § T1, stk. 2 overgår til normalt medlemskab.

13. Hvis medlemmets optagelse finder sted i forbindelse med overførsel fra en obligatorisk pensionsordning med

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

løbende udbetalinger i en pensionskasse eller et forsikringsselskab, finder bestemmelserne i stk. 12, 1. afsnit og § T12, stk. 1 ikke anvendelse, idet nærmere af pensionskassen ~~bestyrelsen~~ fastsatte regler, i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, følges.

Bemærkninger til § T4B:

Medlemmerne har i flere situationer mulighed for at betale pensionsbidrag for egen regning. Efter det gældende regulativ kan medlemmerne med bestyrelsens godkendelse være omfattet af bidragsfri dækning i en periode.

Medlemmer, der betaler pensionsbidrag for egen regning, bliver ikke automatisk omfattet af bidragsfri dækning, når deres indbetaling ophører, men skal ansøge om det. Et medlem får kun afslag, hvis størrelsen på pensionsopsparingen ikke er tilstrækkelig stor til at dække præmien til risikodækningerne. Anmodningen bliver i dag ikke forelagt bestyrelsen, men behandles rent administrativt, og en delegering af beføjelsen til administrationen vil således udelukkende indebære, at reglen tilpasses praksis.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen, at beføjelsen delegeres fra bestyrelsen til administrationen.

Forslaget tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende regulativ, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ T4B stk. 4 ændres på følgende måde:

4. Efter ophør med betaling af pensionsbidrag for egen regning, jf. § T5B, kan medlemmet med pensionskassen ~~bestyrelsens~~ godkendelse i en periode være omfattet af bidragsfri dækning.

Bemærkninger til § T6

Bestemmelsen omhandler medlemmers mulighed for at få udbetalt delalderspension ved nedsættelse af arbejdstiden eller arbejdsophør. Dette kan ske efter regler, fastsat af bestyrelsen.

Bestyrelsen har fastsat retningslinjer for, hvor meget arbejdstiden skal være nedsat for at kunne udløse en delalderspension, således at administrationen af disse pensioner er på et passende niveau. Da retningslinjerne er fastsat på baggrund af administrative hensyn, vil det være naturligt, at beføjelsen til at ændre eller udstede nye retningslinjer på dette område, ligger i administrationen.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen, at beføjelsen delegeres fra bestyrelsen til administrationen.

Forslaget tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende regulativ, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ T6 stk. 3 ændres på følgende måde:

3. Et medlem, som nedsætter arbejdstiden eller ophører med at arbejde, kan efter det fyldte 60. år begære udbetaling af delalderspension efter nærmere af pensionskassen ~~bestyrelsen~~ fastsatte regler. For medlemmer indtrådt i pensionskassen den 1. maj 2007 eller senere kan delalderspension dog først begæres efter opnåelse af efterlønsalderen.

Bemærkninger til § T7

Bestemmelsen drejer sig om medlemmernes mulighed for at få tildelt invalidepension. I denne forbindelse er medlemmerne forpligtet til at lade sig undersøge af en læge, hvis bestyrelsen ønsker det.

Når administrationen tager stilling til, om et medlem er berettiget til invalidepension, skal medlemmet altid indsende en speciallægeerklæring til belysning af erhvervs- og evneudsættelsen. Det kan herudover af flere grunde være nødvendigt med en yderligere speciallægeerklæring, som administrationen indhenter som et led i sagsbehandlingen. Beføjelsen er således af administrativ karakter og bør derfor naturligt ligge i administrationen. Dette hænger desuden sammen med ændringen af bestyrelsens sammensætning, der indebærer en æn-

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

dring af bedømmelsen af sager af helbredsmæssig karakter.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen, at beføjelsen delegeres fra bestyrelsen til administrationen

Forslaget tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende regulativ, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ T7 stk. 4 ændres på følgende måde:

4. Medlemmet er forpligtet til at lade sig undersøge af en af pensionskassen valgt læge, såfremt pensionskassen bestyrelsen måtte ønske det.

Bemærkninger til § T13

Bestemmelsen handler om pensionens personlige karakter, og at der som udgangspunkt ikke kan rådes over pensionen. Det er i dag op til bestyrelsen, om den vil anerkende en fuldmagt fra et medlem eller dets efterladte ægtefælle eller børn til at hæve pensionen. Sådanne fuldmagter ses i praksis med mellemrum, og administrationen tager som led i behandlingen af kravet om udbetaling af pensionen stilling til, om en sådan fuldmagt kan danne grundlag for udbetaling. At delegere beføjelsen til administrationen vil således udelukkende indebære, at reglen tilpasses praksis.

På baggrund heraf foreslår bestyrelsen, at beføjelsen delegeres fra bestyrelsen til administrationen.

Forslaget tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende regulativ, der foreslås fjernet er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning.)

§ T13 stk. 2 ændres på følgende måde:

2. Det er pensionskassen ~~bestyrelsen~~ forbeholdt, hvorvidt den vil anerkende en af et medlem eller dets efterladte ægtefælle, samlever eller børn udstedt fuldmagt til at hæve pension.

FORSLAG 8 FRA BESTYRELSEN

INDFØRELSE AF MULIGHED FOR, AT IKKE BLOT FREMTIDIGE, MEN OGSÅ ALLEREDE INDBETALEDE BIDRAG KAN INDBETALES TIL BETINGET GRUNDLAG, HVIS DET BESLUTTES AF DET ENKELTE MEDLEM

Bemærkninger

På generalforsamling 2007 blev det i bilag A viste forslag vedtaget, således at bestyrelsen kan fastsætte regler, som gør det muligt for overenskomstparterne eller det enkelte medlem at fravælge garanteret grundlag for fremtidige bidrag og i stedet lade bidraget indbetale til en ordning med betinget grundlag. Bestyrelsen foreslår, at denne mulighed for det enkelte medlem udvides til også at kunne omfatte allerede indbetalte bidrag. Der henvises til bilag A for en nærmere redegørelse for fordele og ulemper ved henholdsvis garanteret og betinget grundlag.

Frem til medio 2008 var det tvivlsomt, om det ville være fordelagtigt for medlemmerne at skifte fra garanteret til betinget grundlag. Pensionskassen har ikke ønsket at åbne for dette valg, da det ikke har været anset for at være fordelagtigt for det enkelte medlem.

Finanskrisen i 2007-2008 har ændret på det forhold. Det må nu anses for at være fordelagtigt for mange medlemmer at skifte fra garanteret til betinget grundlag.

Fordelen ved et garanteret grundlag er, at pensionstilsagnet ikke kan nedsættes. Der har været tale om en reel fordel, fordi de senere års faldende renteniveau har gjort det vanskeligt at opfylde pensionstilsagnet, medmindre pensionskassen sikrer sig mod risikoen for et lavere renteniveau. Situationen er imidlertid den, at renteniveauet nu er lavt, og at pensionskassen har været og stadig er forsikret mod rentefald. Pensionskassen har opnået et meget betydeligt afkast af disse forsikringer – et afkast som tabes, hvis renteniveauet igen stiger, dvs. hvis obligationskurserne falder. Det vil derfor være for-

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

delagtigt at kunne afvikle disse forsikringer, mens de er noget værd.

Fordelen ved et betinget grundlag er, at der i denne ordning *tilskrives et formueafkast, der udelukkende afspejler formueafkastet af pensionskassens såkaldte investeringsaktiver*. Investeringsaktiverne investeres uden hensyn til, at pensionskassen har såkaldte "garanterede grundlag" (hvor den tilhørende pension ikke kan nedsættes). Investeringsaktiverne omfatter aktier, obligationer, ejendomme, private equity mv. Den samlede aktieandel vil typisk udgøre ca. 40-50 pct. Situationen er den, at aktierne i 2008 er faldet kraftigt i værdi og nu har en værdiansættelse, der er på et historisk lavt niveau.

Pensionskassen anser det for sandsynligt, at renterne i de kommende år vil stige mærkbart, hvilket vil gøre garantiene uaktuelle. Og det, der er tjent på forsikringerne mod rentefald, vil derfor blive tabt igen. Rent faktisk er situationen for pensionskassen den, at finanskrisen i 2007-2008 har medført en reduktion af pensionskassens kapitalgrundlag, som betyder, at de garanterede ordninger formentlig *ikke har udsigt til, at kontorenten nogensinde vil komme til at overstige den grundlagsrente, som ligger til grund for beregningerne af pensionstilsgørelsen*. Grundlagsrenten i de garanterede ordninger er på mellem 3 og 4 pct. - afhængig af optagelsestidspunkt. Forvaltning af garanterede pensionsordninger kræver et betydeligt kapitalgrundlag og en investeringsstrategi, som varigt vil skulle fokusere på at opfylde garantiene - og det uanset, om renteniveauet i fremtiden stiger (hvilket skyldes, at stigende renteniveau medfører massive tab på de forsikringer, der er tegnet mod rentefald). Formueforvaltningen er så at sige fastlåst i al fremtid.

Pensionsordninger baseret på et betinget grundlag kræver ikke samme kapitalstyrke og tillader en investeringsstrategi, som er mindre restriktiv og mere langsigtet. Det øger sandsynligheden for at opnå en forrentning over tid, som er en del højere end i de garanterede ordninger. Pensionskassen anser det for sandsynligt, at afkastet på aktier, ejendomme mv. vil kunne stige betydeligt i de kommende år, da priserne på disse aktiver nu er faldet til historisk lave niveauer. De garanterede grundlag vil ikke

få fordel heraf - det vil alene de betingede grundlag. Det er også alene i de betingede grundlag, at der kan opnås en beskyttelse mod en evt. stigende inflation og stigende renteniveau på langt sigt - et scenarie, der ikke er usandsynligt set i lyset af den voldsomt ekspansive finanspolitik, der nu føres i alle lande for at afværge de værste konsekvenser af finanskrisen.

Kort sagt er situationen den,

- at obligationsrenterne er historisk lave - og obligationer således historisk dyre. De garanterede grundlag er nødt til at have den bagvedliggende formue investeret i obligationer og forsikringer mod rentefald.
- at aktiekurserne er historisk lave. De betingede grundlag kan - i modsætning til de garanterede - have den bagvedliggende formue investeret i aktier - og andre aktiver med attraktiv prisfastsættelse og med større robusthed over for en eventuel fremtidig stigende inflation.

Finanskrisen har således resulteret i en situation, hvor det ud fra et afkastmæssigt synspunkt er fordelagtigt for medlemmerne at lade bidrag - fremtidige såvel som allerede indbetalte - overgå til det betingede grundlag. Hvis generalforsamlingen vedtager forslaget, vil pensionskassen så hurtigt som muligt, formentlig medio 2009, tilbyde medlemmerne et sådant omvalg.

Der er imidlertid andre forhold end udsigterne til fremtidigt afkast, der kan være afgørende for det enkelte medlems valg, og bestyrelsen vil sørge for, at de medlemmer, som tilbydes at overgå fra garanteret til betinget grundlag, får et fyldestgørende informationsgrundlag at træffe beslutning på. Udover udsigterne for formueafkast - og dermed kontorente - vil der blive redegjort for forhold vedr. konsekvenser af medlemmernes længere levetid, pensionisttillæg mv.

Hvis et medlem skifter fra garanteret grundlag til betinget grundlag, kan visse rettigheder, der knytter sig til pensionsbidrag indbetalt inden 1. januar 1993, bortfalde. Formålet er at skabe en enkel og overskuelig ordning på de betingede grundlag. De rettigheder, der bortfalder, er for eksempel:

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

- Retten til obligatorisk ægtefællepension, der stammer fra bidrag, indbetalt inden 1. januar 1993, når medlemmet for bidrag efter 1. januar 1993 har valgt en pensionsordning uden ret til ægtefællepension.
- Muligheden for at vælge en engangsudbetaling ved alderspensionering for bidrag indbetalt inden 1. januar 1993.

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende pensionsregulativ, der foreslås fjernet, er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning).

§ T11, stk. 1 ændres som følger:

§ T11. Pensionens størrelse

Alderspensionens størrelse fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. § 14 og § T1, stk. 5, størrelsen af de indbetalte pensionsbidrag til og med opgørelsestidspunktet samt eventuelle indskud, pligtmæssige præmier i henhold til kollektive særskilte risikodækninger samt ud fra, om bidragene er indbetalt til en ordning med kønsopdelt grundlag eller fælleskønsgrundlag. Alderspension beregnet ud fra fælleskønsgrundlaget kan ændres i det omfang, kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt i forhold til den forudsatte kønsfordeling i fælleskønsgrundlaget. Nærmere regler herom fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14. Alderspensionen er desto højere, jo senere medlemmet påbegynder hævnningen af pensionen.

For nye medlemmer, der optages 1. juli 1999 eller derefter, samt for bidragsbetaling fra 1. juli 1999 eller derefter for medlemmer, der genoptager bidragsbetalingen 1. juli 1999 eller derefter efter en periode med hvilende medlemskab, samt for pensionsforhøjelse som følge af bonus eller stigning i medlemsbidrag fra 1. januar 2000 eller derefter, kan alderspensionen endvidere ændres:

- a. i det omfang renten er ændret, således at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, jf. principperne i "Rapport om fastsættelse af maksimal grundlagsrente" (udgivet af Finanstilsynet i 1997)

- b. svarende til størrelsen af et omkostnings- og sikkerhedstillæg, som indføres på foranledning af Finanstilsynet
- c. hvis den observerede dødelighed blandt medlemmer og/eller pensionister over mindst en 5-års observationsperiode er ændret således, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i de forudsatte dødsintensiteter.

Bestyrelsen kan fastsætte regler, således at fremtidig bidragsbetaling for medlemmer optaget før 1. juli 1999 indbetales til denne ordning, hvis det er fastlagt ved kollektivt overenskomst eller aftale, jf. § T1, stk. 1, punkt 1), 2) eller 3), eller hvis medlemmet træffer valg herom.

Bestyrelsen kan fastsætte regler, således at værdien af allerede indbetalte bidrag for medlemmer optaget før 1. juli 1999 overføres til denne ordning, hvis medlemmet træffer valg herom.

Nærmere regler om ovenstående fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14.

Overgang til denne ordning kan medføre, at ret til ægtefælle- eller samleverpension, engangsydelse ved ugifte medlemmers død og/eller alderspension bortfalder for den del af værdien, der stammer fra indbetalinger før 1. januar 1993.

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

FORSLAG 9 FRA EGON JUUL-ANDERSEN (DELEGERET) OM, AT PENSIONSKASSENS SAMARBEJDE MED FALCK HEALTHCARE BEHANDLES PÅ GENERALFORSAMLINGEN

Bestyrelsens kommentarer

Pensionskassen behandler hvert år ca. 135 ansøgninger om invalidepension. Kun ca. 4 pct. får afslag. Pensionskassen har netop gennemført en større undersøgelse af årsagerne til invaliditet. Undersøgelsen viser, at psykiske lidelser, herunder misbrug, er nogle meget udbredte årsager til invaliditet.

Blandt de medlemmer, der søger invalidepension, er der ofte nogle, hvor bestyrelsen finder, at de kunne hjælpes bedre, end det indtil nu har været muligt. Pensionskassen har derfor besluttet at bidrage med at stille hjælp til rådighed og har derfor undersøgt mulighederne for at kunne yde en sådan hjælp. Valget er indtil videre faldet på Falck Healthcare. Der er med virkning fra 2009 indgået en aftale om bistand til pensionskassens medlemmer. Det forventes, at der vil være basis for at yde hjælp til omkring 15 - 20 medlemmer årligt. Der er tale om en forsøgsordning, som vil blive evalueret om et års tid.

Indsatsen fra Falck Healthcare ses som et supplement til det eksisterende behandlingssystem. Konceptets styrke er den tværfaglige tilgang, hvor medlemmerne bliver tilbudt assistance af et team, der består af bl.a. sygeplejersker, arbejdsmedicinere/socialmedicinere, socialrådgivere, psykologer. Konceptet er specielt tilpasset pensionskassens medlemsgruppe.

Pensionskassens lægekonsulent, som i dag tager stilling til invalideansøgningerne fra medlemmerne, vil fremover også tage stilling til, om medlemmerne kan have gavn af at deltage i et Falck Healthcare-forløb. Deltagelse i projektet kræver selvfølgelig medlemmernes samtykke.

Håbet er, at indsatsen kan medvirke til at fastholde medlemmernes tilknytning til arbejdsmarkedet. I nogle tilfælde bedres medlemmets situation gennem tiden, og det er

i disse tilfælde håbet, at indsatsen kan forbedre medlemmets mulighed for at vende tilbage til arbejdsmarkedet. Endelig er der tilfælde, hvor det kan være vanskeligt at få medlemmets situation belyst godt nok til, at det kan afgøres, om medlemmet er berettiget til invalidepension, og i sådanne tilfælde kan indsatsen bidrage til en afklaring heraf.

Selve forløbet hos Falck Healthcare består af en vurderingsfase og en indsatsfase.

I vurderingsfasen, som varer en måneds tid, foretager det samlede team hos Falck Healthcare en vurdering af medlemmets helbreds- og erhvervs-mæssige situation og udarbejder en "skræddersyet" indsatsplan til medlemmet.

I indsatsfasen, der typisk vil vare tre måneder, arbejdes der målrettet med de aktiviteter, der skal til for at hjælpe medlemmet. Aktiviteterne kan være mange, fx fysioterapi, behandling hos kiropraktor, vejledning hos diætist, psykologsamtaler, samtaler med arbejdsmediciner/socialmedicinere, henvisning til speciallæger eller andet.

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

FORSLAG 10 FRA BESTYRELSEN

FORSLAG TIL GENEREL BEMYNDIGELSE

Generalforsamlingen bemyndiger pensionskassens bestyrelse til at foretage formelle og sproglige ændringer samt ændringer, som Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen måtte kræve.

Bemærkninger

Det findes praktisk, at bestyrelsen er bemyndiget til at foretage ændringer uden reel betydning samt ændringer, som Finanstilsynet eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen måtte forlange, uden at disse først skal forelægges generalforsamlingen.

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

BILAG A

FORSLAG FRA BESTYRELSEN GODKENDT PÅ GENERALFORSMLINGEN DEN 27. APRIL 2007.

FORSLAG 8 FRA BESTYRELSEN INDFØRELSE AF MULIGHED FOR, AT DER KAN INDBETALES FREMTIDIGE BIDRAG TIL BETINGET GRUNDLAG, HVIS DET BESLUTTES AF OVERENSKOMSTPARTERNE ELLER DET ENKELTE MEDLEM

Bemærkninger

For alle medlemmer, der er optaget 1. juli 1999 eller senere, indbetales pensionsbidraget til en ordning med betinget grundlag. Med "betinget grundlag" forstås, at pensionstilsagnet kan nedsættes, hvis renteniveauet varigt falder til et meget lavt niveau, eller hvis medlemmerne (i gennemsnit) lever længere end forudsat af pensionskassen.

For medlemmer optaget før 1. juli 1999 indbetales pensionsbidraget til en ordning med garanteret grundlag. "Garanteret grundlag" betyder, at pensionstilsagnet ikke kan nedsættes. Som det fremgår af §T11, stk. 1 nedenfor vil en del af pensionstilsagnet dog være omfattet af det betingede grundlag, idet stigninger i medlemsbidrag og tilskrevet bonus indbetales på det betingede grundlag siden 2000.

Der er fordel og ulempe ved at være omfattet af et betinget grundlag. Ulempen er:

- at pensionstilsagnet kan nedsættes, hvis renteniveauet bliver langvarigt meget lavt (betydeligt lavere end nu), eller hvis medlemmerne i gennemsnit lever længere end forudsat af pensionskassen.

Fordelen er,

- at pensionsordninger/pensionsdele, der er omfattet af det betingede grundlag, på sigt vil få en kontorente, der udelukkende afspejler formueafkastet af pensionskassens såkaldte investeringsaktiver. Investeringsaktiverne investeres uden hensyn til, at pensionskassen har såkaldte "garanterede grundlag" (hvor den tilhørende pension ikke kan nedsættes). Investeringsaktiverne omfatter aktier, obligationer, ejendomme, private equity mv. Den samlede aktieandel vil typisk udgøre ca. 50 pct.

Der er fordel og ulempe ved at være omfattet af et garanteret grundlag.

Fordelen er,

- at pensionstilsagnet ikke kan nedsættes. Der er tale om en reel fordel, fordi nutidens lave renteniveau gør det vanskeligt at opfylde pensionstilsagnet, medmindre pensionskassen sikrer sig mod risikoen for et lavere renteniveau. Det sker ved at investere i afdækningsaktiver, som omfatter ultralange statsobligationer, renteswaps, renteswaptioner mv.

Ulempen er,

- at det er relativt dyrt for pensionskassen at sikre sig mod risikoen for et lavere renteniveau, og at omkostningen herved bæres af de garanterede grundlag. Der skal her sondres mellem 1) den del af medlemmets pensionstilsagn, der modsvarer allerede indbetalte pensionsbidrag, og 2) den del af tilsagnet, der modsvarer de forudsatte fremtidige indbetalinger af pensionsbidrag.
- Del 1) af pensionstilsagnet (allerede foretagne indbetalinger) kan pensionskassen i princippet afdække uden omkostninger. Der kan købes produkter i markedet (ultralange statsobligationer og/eller renteswaps), som fuldt ud afdækker risikoen. Det indebærer, at forrentningen af de allerede foretagne indbetalinger i princippet låses fast for resten af pensionsordningens lø-

AD DAGSORDENENS PUNKT D

FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

betid. Pensionskassens betydelige egenkapital sikrer dog, at den fremtidige forrentning ikke låses fast, fordi de garanterede grundlag også får andel i afkastet af investeringsaktiverne.

- Del 2) af pensionstilsagnet (fremtidige pensionsbidrag) kan kun afdækkes med betydelige omkostninger. Der skal købes såkaldte renteswaptioner, som mister deres fulde værdi, hvis renten forbliver uændret eller stiger, men som til gengæld stiger voldsomt i værdi, i takt med at renten falder. Værditabet ved uændret renteniveau er at opfatte som en omkostning ved afdækningen. Den omkostning betales ud af de garanterede grundlag. Omkostningen androg primo 2006 mindst godt 40 mio.kr. pr år. (Det svarer til, at det koster noget at tegne en brandforsikring. Det er en meget stor fordel at have brandforsikringen, hvis ens hus brænder. Og hvis ens hus ikke brænder, er præmien til brandforsikringen spildt.)

Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen kan fastsætte regler, således at det er muligt for overenskomstparterne eller det enkelte medlem at fravælge det garanterede grundlag for fremtidige bidrag og dermed undgå omkostningen svarende til del 2) ovenfor. Det skal ske efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler. De medlemmer, der skifter fra garanteret til betinget grundlag for fremtidige bidrag, slipper for at bidrage til denne omkostning, som for tiden mindst udgør godt 40 mio.kr. pr. år svarende til i gennemsnit 2.-3.000 kr. pr. år pr. medlem, der har garanteret grundlag. Med den foreslåede vedtægtsændring vil det være muligt at give overenskomstparterne og medlemmerne dette tilbud, så snart det administrativt kan lade sig gøre. Det er forbundet med betydelige administrative omkostninger at give tilbudet til overenskomstparterne, hvorimod det er relativt enkelt at give tilbudet til det enkelte medlem.

Pensionskassen vil selvsagt drage omsorg for, at de medlemmer, som evt. får mulighed for at overgå fra garanteret til betinget grundlag, får et fyldestgørende informationsgrundlag at træffe beslutning på.

Det vil ikke være muligt for overenskomstparterne eller det enkelte medlem at fortryde et sådant valg.

Forslagets tekniske udformning

(De tekstdele i det eksisterende pensionsregulativ, der foreslås fjernet, er markeret med overstregning. Tekst, der foreslås tilføjet, er markeret med understregning).

§ T11, stk. 1 ændres som følger:

§ T11. Pensionens størrelse

Alderspensionens størrelse fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. § 14 og § T1, stk. 5, størrelsen af de indbetalte pensionsbidrag til og med opgørelsesdødsdato samt eventuelle indskud, pligtmæssige præmier i henhold til kollektive særskilte risikodækninger samt ud fra, om bidragene er indbetalt til en ordning med kønsopdelt grundlag eller fælleskønsgrundlag. Alderspension beregnet ud fra fælleskønsgrundlaget kan ændres i det omfang, kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt i forhold til den forudsatte kønsfordeling i fælleskønsgrundlaget. Nærmere regler herom fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14. Alderspensionen er desto højere, jo senere medlemmet påbegynder hævnningen af pensionen.

For nye medlemmer, der optages 1. juli 1999 eller derefter, samt for bidragsbetaling fra 1. juli 1999 eller derefter for medlemmer, der genoptager bidragsbetalingen 1. juli 1999 eller derefter efter en periode med hvilende medlemskab, samt for pensionsforhøjelse som følge af bonus eller stigning i medlemsbidrag fra 1. januar 2000 eller derefter, kan alderspensionen endvidere ændres:

- d. i det omfang renten er ændret, således at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, jf. principperne i "Rapport om fastsættelse af maksimal grundlagsrente" (udgivet af Finanstilsynet i 1997)
- e. svarende til størrelsen af et omkostnings- og sikkerhedstillæg, som indføres på foranledning af Finanstilsynet

AD DAGSORDENENS PUNKT D FORSLAG FRA BESTYRELSEN, DELEGEREDE ELLER MEDLEMMER

- f. hvis den observerede dødelighed blandt medlemmer og/eller pensionister over mindst en 5-års observationsperiode er ændret således, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i de forudsatte dødsintensiteter.

Bestyrelsen kan fastsætte regler, således at fremtidig bidragsbetaling for medlemmer optaget før 1. juli 1999 indbetales til denne ordning, hvis det er fastlagt ved kollektiv overenskomst eller aftale, jf. § T1, stk. 1, punkt 1), 2) eller 3), eller hvis medlemmet træffer valg herom.

Nærmere regler ~~herom~~ om ovenstående fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14.

AD DAGSORDENENS PUNKT E VALG AF BESTYRELSE

AD DAGSORDENENS PUNKT E: VALG AF BESTYRELSE

Reglerne for valg af bestyrelsen i pensionskassens vedtægt blev i 2008 ændret med virkning for den ordinære generalforsamling 2009.

Fra 2009 og fremefter skal generalforsamlingen vælges blandt pensionskassens medlemmer og bestå af højst 125 delegerede.

Efter § 10 i vedtægten udtræder alle tidligere valgte bestyrelsesmedlemmer på den ordinære generalforsamling 2009, uanset indvalgstidspunkt.

De udtrædende medlemmer af bestyrelsen har mulighed for genvalg. For disse medlemmer af bestyrelsen gælder samme maksimale valgperioder, som gælder for andre medlemmer af bestyrelsen jf. §10 stk. 4 jf. stk. 1.

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.

Indstilling fra Lægeforeningen foreligger ikke ved administrationens færdiggørelse af programmet for generalforsamling 2009 (31. marts 2009).

Hvis vedtægtsændringen under forslag 6 vedtages, gælder følgende:

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

Pensionskassens bestyrelse indstiller til generalforsamlingen, hvem bestyrelsen ønsker valgt som eksterne

bestyrelsesmedlemmer. Generalforsamlingen er ikke bundet heraf.

Bestyrelsen *indstiller* følgende personer:

Mikael Rosenmejer
Jens Erik Christensen
Jesper Rangvid

For nærmere præsentation af disse kandidater - se bilag b.

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, skal et nyt bestyrelsesmedlem vælges på førstkommende ordinære generalforsamling. Bestyrelsen har dog mulighed for at indkalde til en ekstraordinær generalforsamling med henblik på valg af nyt bestyrelsesmedlem, hvis der fremsættes forslag om det, 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.

Generalforsamlingen fastsætter bestyrelsens vederlag. Bestyrelsen *foreslår* følgende årlige honorarer, der vil blive reguleret i takt med den almindelige lønudvikling: 160.000 kr. til formanden
100.000 kr. til næstformanden og
80.000 kr. til hvert af de øvrige bestyrelsesmedlemmer.

Det forventes, at formanden og det bestyrelsesmedlem, der er uafhængigt og har kvalifikationer inden for regnskabsvæsen/revision og den finansielle faktor, tillige

AD DAGSORDENENS PUNKT E

VALG AF BESTYRELSE

bliver medlemmer af bestyrelsen i Lægernes Pensions-

bank, hvor der vil ske en tilsvarende honorering.

Forslag fra pensionskassens bestyrelse

	Mulighed for genvalg	Skal udtræde	
Mikael Rosenmejer	09, 11	13	Forsikringsmæssig/juridisk baggrund
Jens Erik Christensen	11, 13, 15, 17	19	Kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen/revision og den finansielle sektor. Uafhængig.
Jesper Rangvid	11, 13, 15, 17	19	Kvalifikationer indenfor økonomi.

Hvad indebærer det at være medlem af bestyrelsen for Lægernes Pensionskasse?

Bestyrelsen forventes at holde ca. 4-5 møder årligt. Det ene kan være et heldagsmøde. De øvrige afholdes i pensionskassen og varer ca. 2 timer. Der må påregnes op til 4 timers forberedelse plus rejsetid.

Finanstilsynet skal i henhold til gældende lovgivning tage stilling til nyindtrådte bestyrelsesmedlemmers egnethed og hæderlighed. Nyindtrådte bestyrelsesmedlemmer skal derfor indsende en række oplysninger, herunder straffeattest, til Finanstilsynet, som derefter tager stilling til spørgsmålet.

I perioden efter den ordinære generalforsamling gennemfører pensionskassens administration et internt uddannelsesforløb på 10-15 timer, hvor nyvalgte bestyrelsesmedlemmer får lejlighed til at sætte sig ind i det fagligt set meget vanskelige stof, som er en forudsætning for at kunne varetage bestyrelsesarbejdet.

Der er en klar arbejdsdeling mellem bestyrelse og direktion. Den fremgår af en forretningsorden for bestyrelsen og direktionen. Nedenfor er den frem til generalforsamling 2009 gældende "Forretningsorden for bestyrelsen og direktionen i Lægernes Pensionskasse" gengivet i uddrag. Der vil som følge af ændret bestyrelsessammensætning og evt. vedtagelse af forslag 7, jf dagsor-

denens punkt D, skulle vedtages en ny forretningsorden af den nye bestyrelse.

De steder, hvor der er udeladt tekst, er angivet med (...):

§ 1.

Snarest efter afholdelse af den ordinære generalforsamling træder bestyrelsen sammen for at konstituere sig og vælge formand og evt. næstformand.

§ 5.

Bestyrelsen har den overordnede ledelse af pensionskassen i henhold til vedtægternes § 12, medens den daglige ledelse varetages af direktøren (...)

§ 7.

Til at varetage den daglige ledelse af pensionskassen ansætter bestyrelsen en direktør. Bestyrelsen ansætter endvidere en ansvarshavende aktuar samt - såfremt der træffes bestemmelse om etablering af intern revision - en intern revisor.

§ 8.

Bestyrelsen giver generelle retningslinjer for direktørens ledelse af pensionskassens virksomhed og fastlægger i en forretningsorden for bestyrelsen og direktionen den almindelige arbejdsdeling mellem bestyrelse og direktør.

AD DAGSORDENENS PUNKT E

VALG AF BESTYRELSE

Bestyrelsen fører tilsyn med direktørens ledelse af pensionskassens virksomhed og påser, at den ledes på forsvarlig måde og i overensstemmelse med pensionskassens vedtægter og politik samt den bestående arbejdsdeling mellem bestyrelse og direktør. Bestyrelsen foranlediger, at direktøren fremkommer med indstilling til, i hvilket omfang forretningsgange, generelle bemyndigelser og instrukser skal nedfældes skriftligt, og træffer beslutning herom.

Bestyrelsen fastlægger efter indstilling fra direktøren retningslinjer for oprettelse og føring af bøger, fortegnelse og protokoller.

Bestyrelsen foranlediger, at direktøren fremkommer med indstilling til, hvorledes pensionskassen skal organiseres, fx med hensyn til regnskabsfunktion, intern kontrol, edb-organisation, budgettering, risikostyring og outsourcing af væsentlige aktivitetsområder, og på basis heraf træffer beslutning herom. Bestyrelsen skal sikre sig, at der er fastsat retningslinjer for varetagelsen af de væsentlige aktivitetsområder, der er outsourcet.

Pensionskassens daglige ledelse, fortrinsvis direktøren, repræsenterer pensionskassen på generalforsamlinger for pensionskassens datterselskaber, associerede selskaber samt andre selskaber, hvori pensionskassen er aktionær. Bestyrelsen fastlægger retningslinjer for dette arbejdes udførelse samt for, hvorledes bestyrelsen holdes underrettet om forholdene i sådanne selskaber. Direktøren skal sørge for, at ændringer i Lægernes Pensionsbanks forretningsområder, markedsføring og investeringspolitik forelægges for pensionskassens bestyrelse.

Pensionskassens daglige ledelse, fortrinsvis direktøren, indtræder - efter forudgående godkendelse i bestyrelsen - i bestyrelsen for pensionskassens datterselskaber, associerede virksomheder og andre selskaber, hvori bestyrelsen beslutter, at pensionskassen skal være repræsenteret. Direktøren er endvidere formand for bestyrelsen for Lægernes Pensionsbank.

Bestyrelsen udpeger de øvrige bestyrelsesmedlemmer i Lægernes Pensionsbank og godkender i øvrigt bestyrel-

sesrepræsentation og direktion i øvrige datterselskaber og bestyrelsesrepræsentation i associerede selskaber og andre selskaber, hvori bestyrelsen beslutter, at pensionskassen skal være repræsenteret.

Direktøren er bemyndiget til at finansiere pensionskassens ejendomsselskaber og bank efter retningslinjer fastlagt af bestyrelsen.

Bestyrelsen fastlægger hvert år pensionskassens værdiansættelsesprincipper for fast ejendom.

Bestyrelsen påser, at bogføring og formueforvaltning kontrolleres på tilfredsstillende måde, følger op på planer og budgetter og lignende, afkræver med passende mellemrum direktøren rapporter om pensionskassens likviditet, pensionsmæssige hensættelser, beholdning af registrerede aktiver, solvens, tilstrækkelig basiskapital, væsentlige dispositioner, finansieringsforhold, pengestrømme og særlige risici og gennemgår og tager stilling til indholdet heraf. Særligt påhviler det bestyrelsen at tage stilling til indholdet af revisionsprotokollen forud for dennes underskrivelse.

Bestyrelsen fastlægger retningslinjer for, hvorledes pensionskassens register over aktiver skal indrettes og føres, og fastlægger endvidere pensionskassens generelle retningslinjer for koncerninterne transaktioner.

Bestyrelsen gennemgår pensionskassens regnskaber og vurderer budgetter og afvigelser derfra samt sikrer tilstedeværelsen af det nødvendige grundlag for revision. Bestyrelsen tager herunder løbende stilling til, i hvilket omfang der er behov for intern revision.

Bestyrelsen skal mindst en gang om året vurdere og tage stilling til pensionskassens genforsikringsforhold og tekniske grundlag.

Bestyrelsen beslutter den årlige bonustilskrivning på basis af en flerårig fremskrivning af pensionskassens økonomi og godkender i forbindelse hermed endvidere de bonusprognoser, der danner grundlag for udarbejdelsen af de årlige pensionsmeddelelser.

AD DAGSORDENENS PUNKT E

VALG AF BESTYRELSE

Bestyrelsen godkender de overordnede metoder, der anvendes ved opgørelsen af det individuelle solvensbehov, og sikrer, at der tages stilling til fastsættelsen af pensionskassens tilstrækkelige basiskapital. Derudover godkender bestyrelsen plan for kapitalfremskaffelse.

Bestyrelsen godkender budget for de samlede interne administrationsomkostninger.

Bestyrelsen skal fordre sig meddelt alle oplysninger, der er nødvendige til opfyldelse af de ovenfor nævnte opgaver.

§ 9.

(...) Direktøren forestår i samarbejde med den ansvarshavende aktuar og lægekonsulent behandlingen af sager vedrørende optagelse, udtræden og pensionering. Sager af usædvanlig art forelægges for bestyrelsen.

Direktøren forestår endvidere pensionskassens investeringsvirksomhed i overensstemmelse med de retningslinjer, der løbende fastlægges af bestyrelsen (...)

Alle usædvanlige eller mere vidtrækkende dispositioner samt dispositioner, der ikke klart ligger inden for de af bestyrelsen godkendte investeringsbudgetter eller lignende, skal godkendes af bestyrelsen.

§ 10.

Årsregnskabet udarbejdes og underskrives af direktøren og forelægges derefter for revisionen og bestyrelsen. Bestyrelsen skal påse, at det er i overensstemmelse med vedtægterne og gældende lovgivning (...)

§ 11.

Bestyrelsen indkalder generalforsamlingen.

Direktøren udarbejder udkast til indkaldelse af generalforsamling, til formandens mundtlige beretning og andet materiale til generalforsamlingen. Dette forelægges bestyrelsen og udsendes efter bestyrelsens godkendelse til generalforsamlingen.

AD DAGSORDENENS PUNKT E

VALG AF BESTYRELSE

BILAG B

PRÆSENTATION AF BESTYRELSES- MEDLEMMER ANBEFALET AF BESTY- RELSEN I LÆGERNES PENSIONSKASSE

Mikael Rosenmejer

Uddannelse: Cand. jur
Alder: 61 år

Mikael Rosenmejer har været medindehaver af Advokatfirmaet Plesner siden 1980. Han har igennem årene rådgivet danske og udenlandske klienter, specielt inden for selskabsret, kontraktsret, virksomhedsoverdragelser, reassurance, forsikrings- og erstatningsret.

Et af Mikael Rosenmejers specialer er forsikring og reassurance, herunder regulatoriske forhold.

Herudover har Mikael Rosenmejer igennem tiderne beklædt en række bestyrelsesposter i erhvervsmæssige selskaber og faglige institutioner.

Mikael Rosenmejer har været formand for bestyrelsen i pensionskassen siden 2003.

Jens Erik Christensen

Uddannelse: Cand. act.
Alder: 59 år

Jens Erik Christensen er selvstændig med aktiviteter dels som professionelt bestyrelsesmedlem, dels forretningsudvikling via investeringselskabet Sapere Aude A/S.

Jens Erik Christensen har haft ledende poster inden for forsikrings erhvervet siden 1985 og har bl.a. været adm. direktør i Codan fra 1999 til 2006.

Jens Erik Christensen er medlem af følgende bestyrelser:

Andersen & Martini A/S
Hovedbestyrelsen for Kræftens Bekæmpelse
Amrop-Hever A/S

AON Denmark A/S
mBox A/S
Alpha Holding A/S (formand)
Føroya Banki A/S (næstformand)
Tower Group A/S (formand)
Hugin Expert A/S
Dansk Vejforening (formand)
SPEAS, Scandinavian Private Equity A/S (formand)
Dansk Merchant Capital A/S (formand)
SAS AB
Falck A/S

Herudover har Jens Erik Christensen været både formand og næstformand i Forsikring & Pension.

Jesper Rangvid

Uddannelse: Cand. polit, Ph.D.
Alder: 39 år

Jesper Rangvid er ansat som professor ved institut for finansiering på CBS og underviser bl.a. i International Finance.

Jesper Rangvid har herudover en omfattende skribentvirksomhed bag sig inden for økonomiske og finansielle emner. Han har bl.a. skrevet artikler til såvel udenlandske som danske tidsskrifter, bidrag til bøger og holdt oplæg på konferencer, seminarer og workshops.

Af nyere danske bidrag kan nævnes:

- Nyt nøgletal for omkostninger i investeringsforeninger: ÅOP årlige omkostninger i Procent (2008).
- Indeksforeninger i Danmark (2007)
- Udviklingslinjer i finansiering (2005)

Udover dette har Jesper Rangvid modtaget flere priser, bl.a. CBS-prisen 2007 og Børsens pris i 2006.

AD DAGSORDENENS PUNKT F VALG AF REVISORER

AD DAGSORDENENS PUNKT F: VALG AF REVISORER

Valgperioden for KPMG Statsautoriseret Revisions-
partnerselskab er udløbet. Bestyrelsen foreslår genvalg
af revisionsfirmaet.

	Valgt	Mulighed for genvalg	Skal udtræde
KPMG Statsautoriseret revisions- partnerselskab	97-08	09	-
Lægelig revisor Jesper Schmidt	07	10	13