

Dagsorden og fuldstændige forslag

Kombineret elektronisk og fysisk generalforsamling 2025

Torsdag den 3. april klokken 17.00

Den fysiske generalforsamling bliver afholdt i:

DGI Byen
Tietgensgade 65
1704 København V



Akademiker
Pension



Dagsorden

1. Velkomst og valg af dirigent

Bestyrelsesformand Tobias Bornakke Bramsen byder velkommen, og bestyrelsen indstiller advokat Pernille Høstrup Dalhoff til dirigent.

2. Bestyrelsens beretning

Bestyrelsesformand Tobias Bornakke Bramsen aflægger bestyrelsens mundtlige beretning.

3. Forelæggelse af Årsrapport 2024 med ledelsesberetning og revisionspåtegning til godkendelse samt godkendelse af bestyrelsens honorar

Direktør Jens Munch Holst fremlægger de vigtigste pointer fra Årsrapport 2024. Bestyrelsen indstiller til godkendelse af årsrapporten samt bestyrelsens honorar.

4. Forelæggelse og godkendelse af Lønpolitik

Pensionskassens Lønpolitik fremlægges. Bestyrelsen indstiller til godkendelse af lønpolitikken.

5. Forslag fra bestyrelse og medlemmer

Bestyrelsen foreslår ændringer af vedtægterne. Medlemmerne har stillet 3 forslag. På de næste sider kan du læse de fuldstændige udgaver af forslagene.

6. Valg af særligt sagkyndigt bestyrelsesmedlem

Bestyrelsen indstiller til genvalg af Henrik Priergaard Nielsen som særligt sagkyndigt bestyrelsesmedlem for en 3-årig periode.

7. Valg af revision

Bestyrelsen foreslår genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Bestyrelsen foreslår valg af PWC som ny bæredygtighedsrevisor.

Som medlemsvalgt revisor indstiller bestyrelsen til genvalg af Jens Brandorff.

Som suppleant til posten som medlemsvalgt revisor indstiller bestyrelsen til genvalg af Helge Mørch Jensen.

8. Eventuelt

Relevante dokumenter

Alle dokumenter, som er relevante for generalforsamlingen, er samlet på:

akademikerpension.dk/gf

Information om generalforsamlingen 2025

AkademikerPension afholder generalforsamling torsdag den 3. april 2025 kl. 17.00. Generalforsamlingen bliver afholdt som en kombineret elektronisk og fysisk generalforsamling. Du vælger derfor selv, om du følger med online via generalforsamlingsportalen eller møder op fysisk i København.

Det er vigtigt, at du tilmelder dig generalforsamlingen på forhånd, hvis du ønsker at deltage. Tilmelding skal ske online senest dagen før. Når du har tilmeldt dig, får du en bekræftelse på e-mail. E-mailen indeholder et link til generalforsamlingsportalen med information om afvikling af generalforsamlingen.

Hvis du deltager fysisk

Den fysiske generalforsamling afholdes i:

DGI Byen
Tietgensgade 65
1704 København V.

Når du møder op på dagen, skal du logge på generalforsamlingsportalen med MitID. Det er også på portalen, du afgiver din stemme.

Der bliver serveret en sandwich fra kl. 16.00.

OBS! Husk at medbringe din mobil, tablet eller pc samt strømforsyning.

AkademikerPension stiller med flere medarbejdere, der på dagen kan hjælpe med registrering.

Tilmeld dig generalforsamlingen [her](#)

Hvis du deltager online

Generalforsamlingen bliver streamet live, så du kan følge med hjemmefra.

Du kan undervejs stille spørgsmål skriftligt via generalforsamlingsportalen. Alle spørgsmål bliver besvaret mundtligt fra talerstolen. Når du skal afgive din stemme, gør du det også via generalforsamlingsportalen.

Tilmeld dig generalforsamlingen [her](#)

Brug din stemme - også selvom du ikke kan deltage

Kan du ikke deltage i generalforsamlingen, vil vi opfordre dig til at gøre din stemme gældende gennem en fuldmagt.

[Civ fuldmagt her](#)

I år har bestyrelsen stillet et forslag, og medlemmerne har stillet tre forslag. Du finder forslagene fra side 5 og frem.

Venlig hilsen

Bestyrelsen i AkademikerPension

Fuldmagt = indflydelse

Har du ikke mulighed for at deltage, kan du udøve din demokratiske ret ved at afgive fuldmagt.

Der er tre måder at afgive fuldmagt på:

Instruktionsfuldmagt

Her giver du bestyrelsen instruktion om, hvordan den skal stemme under de enkelte punkter.

Generalfuldmagt til bestyrelsen

Her giver du bestyrelsen fuldmagt til at stemme i overensstemmelse med bestyrelsens anbefalinger.

Generalfuldmagt til tredjemand

Her giver du en navngiven tredjemand fuldmagt til at stemme på dine vegne i overensstemmelse med jeres aftaler.

Du kan afgive fuldmagt indtil den 2. april 2025 kl. 16.00.

Dagsordenspunkt 4: Forelæggelse og godkendelse af Lønpolitik

Bestyrelsen foreslår ændring af lønpolitikken. Der henvises til bilag, hvoraf ændringerne fremgår på: akademikerpension.dk/loenpolitik

Forslag fra bestyrelsen

Bestyrelsen fremsætter et forslag. Forslaget og den generelle begrundelse kan læses nedenfor.

Forslaget indeholder ændringer i vedtægterne.

Der er lavet en sammenligning af ændringerne i vedtægterne på side 6.

Forslag 5.1: Bestyrelsesmedlemmers valgperioder, antal stillere ved bestyrelsesvalg og sammensætning af formandskabet

Forslag

Ændring af vedtægterne §§ 11, 22 og 25 – indførelse af begrænsning af bestyrelsesmedlemmers valgperioder, tilpasning af antal stillere og sammensætning af formandskabet. Yderligere foreslås enkelte præciseringer og konsekvensrettelse af DM's navneskift i §§ 11 og 22. Herudover opdateres ikrafttrædelsesbestemmelsen i § 25.

Bestyrelsens anbefaling

Bestyrelsen støtter forslaget.

Forslagsstillere

AkademikerPensions bestyrelse

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen ønsker, at anbefalingerne for god selskabsledelse følges.

Der er en klar forventning om, at selskaberne opfylder anbefalingerne for god selskabsledelse. Dette kommer blandt andet til udtryk i det daglige og i vores dialog med de selskaber, vi er investeret i,

I henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse bør mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer være uafhængige, og for at kunne anses som uafhængig må det enkelte medlem af bestyrelsen ikke sidde længere end 12 år i bestyrelsen. En sådan periodebegrænsning vil således være med til at sikre uafhængighed, øge diversiteten og undgå metaltræthed i bestyrelsen. Bestyrelsen foreslår derfor, at en sådan begrænsning indsættes i selskabets vedtægter.

Yderligere ønsker bestyrelsen at give alle medlemmer mulighed for at stille op til bestyrelsen, uanset om medlemmet er selvstændig eller ansat på en mindre arbejdsplads. Bestyrelsen ønsker at sikre, at de kandidater, som stiller op, har opbakning i baglandet. Derfor foreslår bestyrelsen at nedsætte kravet om antal stillere fra 25 til 15.

Endelig foreslår bestyrelsen at ændre bestemmelsen om sammensætning af formandskabet, så bestyrelsen gives mulighed for at udvide formandskabet med to næstformænd i stedet for én. Dette for at sikre mere robusthed i formandskabet og give bedre muligheder for at skabe øget diversitet.

Herudover er der forslag til sproglig præcisering i § 11, stk. 1 og 2 samt konsekvensrettelse (DM's navneskift) i § 11, stk. 3 og § 22, stk. 1. Desuden opdateres ikrafttrædelsesbestemmelsen i § 25.

Nuværende regler	Forslag til nye regler	Særlige bemærkninger
§ 11. BESTYRELSEN	§ 11. BESTYRELSEN	
Stk. 1. Bestyrelsen består af 10 medlemmer.	Stk. 1. Bestyrelsen består af 10 <i>bestyrelses</i> medlemmer.	Sproglig præcisering.
Stk. 2. 5 bestyrelsesmedlemmer og personlige suppleanter for disse vælges af og blandt pensionskassens medlemmer ved en urafstemning for en periode på 4 år. Der afholdes valg hvert andet år, så der vælges skiftevis 3 og 2 bestyrelsesmedlemmer ved hvert valg. Kandidater til bestyrelsesvalg og deres suppleanter opstilles af 25 medlemmer.	Stk. 2. 5 bestyrelsesmedlemmer og personlige suppleanter for disse vælges af og blandt pensionskassens medlemmer ved en urafstemning for en periode på 4 år. Der afholdes valg hvert andet år, så der vælges skiftevis 3 og 2 bestyrelsesmedlemmer ved hvert valg. Kandidater til bestyrelsesvalg og deres suppleanter opstilles af <i>25 af pensionskassens</i> medlemmer.	Sproglig præcisering og ændring af antallet stillere (fra 25) for at sikre lettere mulighed for at stille op for alle medlemmer.
Stk. 3. I alt 3 bestyrelsesmedlemmer udpeges af henholdsvis Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening. Et udpeget bestyrelsesmedlem kan til enhver tid udskiftes af den organisation, der har udpeget vedkommende.	Stk. 3. I alt 3 bestyrelsesmedlemmer udpeges af henholdsvis <i>DM</i> , Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening. Et udpeget bestyrelsesmedlem kan til enhver tid udskiftes af den organisation, der har udpeget vedkommende.	Sproglig ændring og konsekvensrettelse af DM's navneskift.
Stk. 4. 2 bestyrelsesmedlemmer vælges af pensionskassens medlemmer på generalforsamlingen efter indstilling fra bestyrelsen for en af bestyrelsen fastsat periode. Bestyrelsesmedlemmerne skal opfylde de nødvendige kvalifikationer i forhold til Finanstilsynets regelsæt, og mindst et af bestyrelsesmedlemmerne skal opfylde de nødvendige kvalifikationer til at være sagkyndigt medlem af revisionsudvalget.	Stk. 4. 2 bestyrelsesmedlemmer vælges af pensionskassens medlemmer på generalforsamlingen efter indstilling fra bestyrelsen for en af bestyrelsen fastsat periode. Bestyrelsesmedlemmerne skal opfylde de nødvendige kvalifikationer i forhold til Finanstilsynets regelsæt, og mindst et af bestyrelsesmedlemmerne skal opfylde de nødvendige kvalifikationer til at være sagkyndigt medlem af revisionsudvalget.	Ingen ændringer.

Nuværende regler	Forslag til nye regler	Særlige bemærkninger
§ 11. BESTYRELSEN	§ 11. BESTYRELSEN	
	<p><i>Stk. 5. Intet bestyrelsesmedlem kan sidde i bestyrelsen i mere end 12 år eller genopstille, såfremt vedkommende har siddet i bestyrelsen i 10 år ved begyndelsen af næste valgperiode. Den tid, som medlemmet har siddet som indtrådt suppleant i bestyrelsen, tæller med i de nævnte perioder.</i></p> <p><i>Stk. 6. Stk. 5 er ikke til hinder for, at et bestyrelsesmedlem kan blive siddende en valgperiode ud, såfremt 12 års-grænsen passeres i denne valgperiode.</i></p> <p><i>Stk. 7. Et tidligere bestyrelsesmedlem kan genindtræde i bestyrelsen, hvis denne har været ude heraf i minimum otte sammenhængende år. Samtidig vil perioderne nævnt i stk. 5 nulstilles.</i></p> <p>(Nuværende stk. 5-6 bliver til stk. 8-9).</p>	Nye bestemmelser. Der indføres begrænsning for, hvor længe et bestyrelsesmedlem kan sidde i bestyrelsen i pensionskassen.
Stk. 7. Bestyrelsen konstituerer sig selv med en formand og en næstformand.	Stk. 7 10 . Bestyrelsen konstituerer sig selv med en formand og en <i>op til to</i> næstformænd.	Bestyrelsen foreslår mulighed for at udvide formandskabet med to næstformænd i stedet for en. Dette for at sikre en bedre robusthed i formandskabet og give bedre muligheder for at skabe øget diversitet.

Nuværende regler	Forslag til nye regler	Særlige bemærkninger
§ 22. OPLØSNING	§ 22. OPLØSNING	
Stk. 1. Beslutning om opløsning af pensionskassen uden likvidation ved overdragelse som helhed af alle pensionskassens aktiver og passiver til en anden pensionskasse eller et forsikringsselskab kan finde sted ved en generalforsamlingsbeslutning, såfremt 2/3 af de tilstedeværende stemmer for det, og såfremt opløsningen godkendes af Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening.	Stk. 1. Beslutning om opløsning af pensionskassen uden likvidation ved overdragelse som helhed af alle pensionskassens aktiver og passiver til en anden pensionskasse eller et forsikringsselskab kan finde sted ved en generalforsamlingsbeslutning, såfremt 2/3 af de tilstedeværende stemmer for det, og såfremt opløsningen godkendes af Dansk Magisterforening DM, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening.	Konsekvensrettelse af DM's navneskifte.
§ 25. IKRAFTTRÆDELSE	§ 25. IKRAFTTRÆDELSE	
Denne vedtægt blev vedtaget på generalforsamlingen den 25. marts 2023 med ikrafttræden fra vedtagelsen.	Denne vedtægt blev vedtaget på generalforsamlingen den 25. marts 2023 3. april 2025 med ikrafttræden fra vedtagelsen.	Opdatering af dato.

Forslag fra medlemmer

Medlemmerne fremsætter tre forslag. Forslagene og de generelle begrundelser kan læses nedenfor.

Forslag 5.2: Stop finansiering af Israels ulovlige bosættelser i Palæstina

Forslag

AkademikerPensions generalforsamling anmoder bestyrelsen om, inden for rammerne af allerede eksisterende ansvarlighedspolitik på området og dermed også behørigt afkastmæssige hensyn, at påse, at der som minimum ikke er foretaget eller foretages investeringer i selskaber, som figurerer på FN's liste over virksomheder, der understøtter ulovlige israelske bosættelser.

Bestyrelsens anbefaling

Bestyrelsen støtter forslaget.

Forslagsstillere

Oliver Julian de Mylius, Søren Warburg, Timothy Reynolds Whyte, Maja Touzari Janesdatter Greenwood, Jeppe Bo Pedersen, Helle Joensen, Maja Bech Gregersen, Morten Bager, Ditte Ingemann Hansen, Fatima Mojab Amchicho, Mathias Ljørring, Trine Schouw Jensen, Isabelle Stubsgaard Lecuelle, Thomas Madsen Teller, Max Mailund, Marie Buchholt Jessen, Andrea Jørgensen, Mikkel Iversen

Forslagsstillernes bemærkninger

Investeringer i virksomheder, der er involveret i aktiviteter i Israels ulovlige bosættelser i Palæstina, er ikke i overensstemmelse med AkademikerPensions "Politik for ansvarlige investeringer" og "Standpunkt om konflikt-ramte områder", herunder forpligtelsen til at overholde FN's vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhverv (UNGP). Derfor bør AkademikerPension trække sine investeringer ud af virksomheder, der er involveret i ulovlige bosættelser.

Det kan være svært at bevare håbet for en varig og retfærdig fred mellem Palæstina og Israel. Allerede inden angrebet den 7. oktober 2023 så vi en voldsom stigning i ulovlige bosættelser, bosættervold og alvorlige krænkelse af palæstinenserne rettigheder. I februar 2024 annoncerede Israels finansminister desuden, at Israel vil fortsætte med at udvide bosættelserne på den besatte Vestbred og dermed trodse alle tidligere forsøg fra det internationale samfund på at få stoppet det ulovlige byggeri på land, som palæstinenserne ser som kernen i en fremtidig uafhængig stat.

Israels besættelse af de palæstinensiske områder er ulovlig. Det blev slået fast så sent som i juli 2024 af FN's Internationale Domstol, at der er tale om en "de facto annektering" af de palæstinensiske områder. Domstolen har desuden vurderet, at Israel systematisk diskriminerer mod palæstinensere i de besatte områder. Dertil vedtog FN's generalforsamling den 13. september 2024 en resolution, som kræver, at besættelsen ophører inden for 12 måneder samt forpligter medlemslandene til at: "Undlade at yde bistand eller støtte til opretholdelsen af den ulovlige situation skabt af Israels tilstedeværelse i de besatte palæstinensiske områder." Dette gælder blandt andet handel eller investeringsrelationer, der bidrager til opretholdelsen af den ulovlige

situation skabt af Israel i de besatte palæstinensiske områder. Desuden har Folketinget vedtaget, "at man ikke i aftaler med EU eller via danske offentlige eller private engagementer bør give bosættelser forbedrede økonomiske muligheder eller på nogen måde legitimerer bosættelsen".

I lyset af ovenstående og i overensstemmelse med AkademikerPensions "Politik for ansvarlige investeringer" og "Standpunkt om konfliktramte områder", herunder forpligtelsen til at overholde FN's vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhverv (UNGP), mener vi, at AkademikerPension bør trække sine investeringer ud af virksomheder, der er involveret i ulovlige bosættelser. FN har i 2020 opgjort en liste over virksomheder (senest revideret i 2023), som bør være et vigtigt værktøj for pensionskassen i udelukkelsen af investeringer.

Bestyrelsens bemærkninger

AkademikerPensions ansvarlighedspolitik tager udgangspunkt i principperne i FN's Vejledende Principper for Menneskerettigheder og Erhverv, også kaldet UNGP. Det betyder, at vores investeringer ikke skal bidrage til negative indvirkninger på menneskerettighederne. Dette gælder også i væbnede konflikter, hvor AkademikerPension har et særligt standpunkt for konfliktramte områder, som uddyber vores tilgang til investeringer i sådanne områder.

AkademikerPension screener og monitorerer løbende sin portefølje for eventuelle brud på disse politikker. Vores værktøjskasse omfatter en række tiltag, herunder brug af data, analyser og offentligt tilgængeligt materiale. FN's liste over virksomheder, der understøtter ulovlige israelske bosættelser, indgår allerede som et væsentligt input i vores vurderinger af selskaber i porteføljen. AkademikerPension har tidligere frasolgt investeringer i selskaber fra denne liste, men har også frasolgt selskaber, der ikke optræder på listen, men som vi vurderer har problematiske aktiviteter i de besatte områder. Vi anser derfor FN's liste for at være en vigtig kilde blandt mange, men det er også vigtigt at sige, at det ikke er en egentlig "facitliste".

På nuværende tidspunkt har AkademikerPension investeringer i to selskaber på FN's liste, som pensionskassen vil tage stilling til. Medlemsforslaget flugter således med AkademikerPensions eksisterende tilgang, og bestyrelsen kan derfor støtte det.

Det er dog vigtigt at understrege, at AkademikerPension ikke alene kan begrænse sig til FN's liste, men benytter flere datakilder og screeningsværktøjer i sin vurdering af virksomheder og deres aktiviteter. Dette sikrer en helhedsorienteret og ansvarlig investeringsstrategi i overensstemmelse med vores politikker og forpligtelser.

Forslag 5.3: Sundhedsordning for alle

Forslag

At sundhedsordningen bliver ændret til at omfatte alle medlemmer – også de medlemmer, som har fået en afgørelse fra sundhedsafdelingen i AkademikerPension om hel- eller delvis uarbejdsdygtighed samt medlemmer med status som pensionister.

Alle medlemmer stilles lige, så diskrimination undgås ved at tilgodese nogle medlemsgrupper frem for andre. Alle medlemmer bør derfor have lige adgang til sundhedsordningen.

Bestyrelsens anbefaling

Bestyrelsen anbefaler at stemme imod forslaget.

Forslagsstiller

Anne Birgitte Fruelund

Forslagsstillerens bemærkninger

AkademikerPension bør have alle medlemmers helbred på sinde. Det kan styrke medlemmernes sundhed, og om muligt kan sundhedsordningen understøtte medlemmer i tilbagevenden til arbejdsmarkedet hurtigere med end uden en sundhedsordning. Husk på, at sundhedsordningen kun dækker behandling af pludseligt opståede skader, men ikke tidligere skader og skader som følge af aldring.

Bestyrelsens bemærkninger

Sundhedsordningen blev udrullet i november 2023 til alle medlemmer, der indbetalte til pensionskassen.

Følgende medlemsgrupper var på udrulningstidspunktet *ikke* omfattet af ordningen:

- Medlemmer der har stoppet deres pensionsindbetalinger.
- Medlemmer med nedsat erhvervsevne.
- Pensionister.

I dag får medlemmer, som har haft en sundhedsordning via AkademikerPension, inden de blev pensioneret, et individuelt tilbud fra Tryg om at fortsætte sundhedsordningen, når de går på alderspension.

Sundhedsordningen har primært til formål at forebygge både fysiske og psykiske gener hos pensionskassens medlemmer. Dette for at sikre, at medlemmer ikke kommer i risiko for at miste tilknytningen til arbejdsmarkedet. Sundhedsordningen bliver derfor primært tilbudt til de medlemmer, der indbetaler til pensionsordningen og fortsat har en tilknytning til arbejdsmarkedet.

AkademikerPension er i færd med at vurdere mulighederne for at udvide sundhedsordningen til medlemmer, som bliver delvist uarbejdsdygtige og fortsat har en tilknytning til arbejdsmarkedet.

Medlemmer, som ikke tilbydes sundhedsordningen, betaler ikke for, at andre medlemsgrupper får tilbudt sundhedsordningen.

Bestyrelsen støtter ikke forslaget, men vil løbende evaluere sundhedsordningen.

Forslag 5.4: Undersøgelse af bonuspraksis

Forslag

Generalforsamlingen beder bestyrelsen undersøge, om bonuspraksis har givet anledning til en ikke rimelig behandling af invalidepensionister (IP) inklusiv halv-IP på den fleksible gennemsnitsrenteordning.

Resultatet af undersøgelsen ønskes fremlagt på GF2026 med forslag til, hvad der kan gøres for at rette op på en eventuel diskriminerende behandling i de seneste 5 år inden for:

- a. Bonushåndteringen for IP, specielt for halv-IP.
- b. Kommunikation og dokumentation til IP.

Bestyrelsens anbefaling

Bestyrelsen anbefaler at stemme imod forslaget.

Forslagsstiller

Signe Kvist Mengel

Forslagsstillerens bemærkninger

Frem til i hvert fald 2022 har det været AkademikerPensions praksis at lade det syge medlems eget depots bonus indgå i invalideudbetalingen, selvom AkademikerPension beskriver ordningen som en forsikring. Den præmature udbetaling udhuler IP's pensionsopsparing. Et medlem, der er halv IP, mister hele bonus, hvilket er diskriminerende.

Praksis skulle være ændret i 2022, men IP har siden 2022 ikke modtaget de årlige pensionsoplysninger, så betydningen af ny praksis for den enkelte er ukendt.

Forslaget er, at generalforsamlingen beder bestyrelsen undersøge, om bonushåndteringen har givet anledning til en ikke rimelig behandling af medlemmer på den fleksible gennemsnitsrenteordning, der modtager invalidepension, herunder halv invalidepension.

Resultatet af undersøgelsen for de sidste 5 år ønskes fremlagt på GF2026 med forslag til, hvad der kan gøres for at rette op på en eventuel. diskriminerende behandling inden for:

- a. Bonushåndteringen for invalidepensionister, specielt for halv-invalidepensionister.
- b. Kommunikation og dokumentation til invalidepensionister.

Praksis frem til i hvert fald 2022 kan opfattes som problematisk, fordi den indebærer, at bonus blev udbetalt som invalidepension frem for at forblive på medlemmets depot. Udbetaling af bonus kan umiddelbart forekomme rimelig, da bonus lyder som "noget ekstra", men for en hel gruppe af medlemmer er bonus desværre ikke "noget ekstra", men stort set blot depotets forrentning.

Forklaringen på det vildledende navn findes ved sammenligning med en anden af AkademikerPensions pensionsordninger, "Den Gamle Ordning".

Bonus findes kun for medlemmer på disse to gennemsnitsrenteordninger, som dog adskiller sig væsentligt fra hinanden både med hensyn til garanti og såkaldt grundlagsrente:

1. Den fleksible gennemsnitsrenteordning / Den Nye Ordning har betingede garantier og en grundlagsrente på minus 0,75%.
2. Den Gamle Ordning har ubetingede garantier og en grundlagsrente på mellem 1,5% og 4,25% afhængigt af indbetalingstidspunkt.

Mange medlemmer er optaget på Den Gamle Ordning, men valgte omkring 2010 at overgå til Den Nye Ordning. Er man på Den Gamle Ordning, er ens depot garanteret forrentning med mindst grundlagsrenten (1,5% til 4,25%). I år, hvor AkademikerPension har klaret sig godt, så kontorenten er højere, kan depotet desuden blive forrentet med en del af forskellen. Dette "ekstra" kaldes bonus.

Med Den Nye Ordning er man kun "betinget garanteret" en meget lav forrentning (-0,75%). Fordelene ved denne ordning, som beskrevet af AkademikerPension (tidligere MP) i informationsmaterialet udsendt i forbindelse med omvalget, er, at pensionskassen uden garantiforpligtelsen kan investere med større udbytte, hvorved depotet sandsynligvis kan forrentes med en kontorente, der er større end både den meget lave "nye" grundlagsrente (-0,75%) og Den Gamle Ordning's højere grundlagsrente og dennes kontorente. Ved at skifte ordning undgik man altså at betale dyrt for en garanti/forsikring mod selv at tage risikoen. Forskellen mellem kontorenten og grundlagsrenten kaldes stadig "bonus" af AkademikerPension, men bonus er ikke længere "noget ekstra", men i stedet den grundlæggende forrentning af depotet, der sikrer depotets fremtidige værdi.

Problemet for invalidepensionister på Den Nye Ordning (Den fleksible gennemsnitsrenteordning) er, at AkademikerPension udbetaler årets bonus som en del af invalidepensionen. Dette ville betyde mindre for invalidepensionisten på Den Gamle Ordning, idet depotet stadig ville opnå en vis forrentning med den positive grundlagsrente. For invalidepensionisten på Den Nye Ordning med den negative grundlagsrente er udbetalingen derimod katastrofal: Medlemmets depot mister mere end årets forrentning, og pensionsopsparingen forrentes med minus 0,75%.

Med sygdom og deraf følgende aktivering af invalidepensionen går et medlem på Den Nye Ordning således fra, at forrentning med minus 0,75% er et "worst case scenario" til at forrentning med minus 0,75% er den maksimale forrentning! Dette kan ses som urimeligt, da AkademikerPension har undladt at informere om, at aktivering af invalidepensionen i tilfælde af sygdom har den negative effekt for depotet, at det med sikkerhed forrentes med højst -0,75% og ikke med kontorenten. Der er ingen oplysninger at finde hverken i materialet udsendt i forbindelse med omvalget, på hjemmesiden, i "Regler for din pension" eller ved anmodning om aktivering af invalidepension. Tværtimod er invalidepensionen omtalt som en forsikring på hjemmesiden - uden at den store selvrisiko i form af præmatur udbetaling af bonus er nævnt.

Bonusfratrækket betyder altså, at nogle medlemmer, der pga. sygdom modtager invalidepension, i det skjulte "fodres med egen hale", idet en stor del af invalidepensionen i virkeligheden er pensionsdepotets rentepenge.

Særligt urimelig forekommer situationen for pensionister, der modtager halv invalidepension. Disse medlemmers depot er delt i to: En "syg del" del, der opfattes som værende under udbetaling, og en "rask del", som medlemmets arbejdsgiver/medlemmet selv fortsat indbetaler til. Problemet er nu, at AkademikerPension fratrukker hele bonus fra begge depoter, men kun udbetaler fra det ene. Herved belastes "den raske del" helt skævt - og man kan ligefrem komme ud for, at bonus optjent af den raske del slet ikke udbetales til medlemmet, men i stedet overføres til fællesskabets kasse! Den ikke-forholdsmæssige belastning af den raske del kan ses som diskriminerende.

Al kommunikation angående ovenstående har siden 2022 været besværliggjort af, at AkademikerPension er ophørt med at udsende de årlige pensionsinformationer til invalidepensionister, således at sidst modtagne korrekte pensionsoversigt typisk er vedrørende 2021. Desuden er invalidepensionister afskåret fra selv at finde oplysninger og orientere sig om pensionsforhold på "Min Side", idet AkademikerPension har "blændet" de relevante områder.

Eneste måde at skaffe oplysninger vedrørende pensionsforhold er derfor direkte kontakt til AkademikerPension. Her oplever mange invalidepensionister, at AkademikerPension ved sådanne henvendelser svarer henholdende, afvisende eller fremsender ubrugeligt materiale. Enten fordi materialet er indholdsløst, eller fordi det ikke har karakter af et officielt dokument.

Den beskrevne praksis både i forhold til kommunikation og bonus er en stor belastning for de berørte medlemmer. Diskriminerende behandling af AkademikerPensions svageste medlemmer er skadeligt for AkademikerPensions omdømme og i konflikt med, at AkademikerPensions medlemmer normalt lægger vægt på solidaritet, ansvarlighed og rimelighed. Jeg håber, at generalforsamlingen vil støtte forslaget.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen anerkender og beklager, at der er nogle medlemmer, der ikke har adgang til deres fulde oplysninger på den personlige side og ikke har modtaget den årlige opgørelse. Dette gælder blandt andet invalidepensionister. Der arbejdes intenst på, at alle medlemmer kan få adgang til deres oplysninger på hjemmesiden. Det er dog vigtigt at understrege, at alle medlemmer kan få de oplysninger, som de er berettiget til, ved at henvende sig til pensionskassen.

Bestyrelsen anerkender ikke præmissen om, at invalidepensionister diskrimineres i forbindelse med tildeling af bonus, da alle pensionister, både alders- og invalidepensionister, behandles efter samme regelsæt, også de delvist invalide pensionister. Bestyrelsen afviser derfor, at tildelingen af bonus ikke har været rimelig for invalidepensionister.

Reglerne for tildeling af bonus fastsættes af bestyrelsen og fremgår af det tekniske grundlag, som pensionskassen er forpligtiget til at udarbejde. Pensionskassens ansvarshavende aktuar sikrer desuden, at tildelingen af bonus er rimelig og betryggende. Yderligere er pensionskassen underlagt løbende tilsyn af Finanstilsynet.

Alle medlemmer i AkademikerPension har én opsparings- og forsikringsordning, der betragtes som et hele. Medlemmer får ved skader en erstatning i form af løbende ydelser, der er finansieret af det af kollektivet betalte erstatningsdepot. Hvis forslaget skulle implementeres, ville det betyde, at invalidepensionister fik både ekstra bonusfinansieret skadeserstatning og bonus tilskrevet opsparingen, og dermed blev stillet bedre end alle andre.

Det er korrekt, at AkademikerPension fra og med 2022 har ændret anvendelsen af bonus, så en eventuel negativ bonussaldo ikke længere bliver påvirket af de udbetalte tillægspensioner. Dette forhold ændrer dog ikke på hverken pensionisternes optjening af bonus eller samlede forventede fremtidige udbetalinger. Ændringerne i bonusreglerne i 2022 påvirker dermed heller ikke de forhold, som dette forslag drejer sig om.

Bestyrelsen understreger, at pensionskassens regler er overholdt, og at tildeling af bonus sker på betryggende vis. Bestyrelsen anerkender dog, at det er yderst komplicerede regler, som kan være vanskelige at forstå, men vurderer, at der ikke er behov for at bruge ressourcer på at undersøge forholdene yderligere, da bestyrelsen løbende forholder sig til tildelingen af bonus.

Bestyrelsen kan derfor ikke støtte forslaget.

AkademikerPension
Smakkedalen 8
2820 Gentofte
akademikerpension.dk

