

VEDTÆGT

**Marts
2023**

VEDTÆGT	3
§ 1. NAVN	3
§ 2. FORMÅL.....	3
§ 3. MEDLEMSKREDS	3
§ 4. GENERALFORSAMLING	3
§ 5. EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING	3
§ 6. DAGSORDENENS FREMLÆGGELSE	3
§ 7. AFSTEMNING.....	3
§ 8. FORHANDLINGSPROTOKOL	3
§ 9. URAFSTEMNING.....	3
§ 10. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION.....	4
§ 11. BESTYRELSEN.....	4
§ 12. DIREKTION	4
§ 13. BESTYRELSENS OG DIREKTIONENS HVERV	4
§ 14. BESTYRELSESMØDER	4
§ 15. RETSHANDLER.....	5
§ 16. ÅRSRAPPORT.....	5
§ 17. REVISION	5
§ 18. PENSIONS KASSENS EGENKAPITAL, OVERSKUDSKAPITAL OG HENSÆTTELSER TIL PENSIONS AFTALER.....	5
§ 19. TEKNISK GRUNDLAG	5
§ 20. MIDLERNES ANBRINGELSE.....	5
§ 21. ÆNDRING AF VEDTÆGTER OG PENSIONSREGULATIVET	5
§ 22. OPLØSNING.....	5
§ 23. KLAGEANSVARLIG.....	5
§ 24. AFGØRELSE AF TVISTER	5
§ 25. IKRAFTTRÆDELSE.....	6

VEDTÆGT

§ 1. NAVN

Stk. 1. Pensionskassens navn er AkademikerPension - Akademikernes Pensionskasse.

Stk. 2. Som binavn anvendes MP Pension - Pensionskassen for Magistre & Psykologer.

§ 2. FORMÅL

Stk. 1. Pensionskassens formål er at sikre medlemmerne og deres pårørende økonomisk tryghed. Pensionskassen driver pensionskassevirksomhed som tværgående pensionskasse efter reglerne i denne vedtægt og pensionsregulativet.

Stk. 2. Pensionskassen er medlemsejet, og pensionskassens midler kan alene anvendes til de formål, som fremgår af denne vedtægt.

Stk. 3. Pensionskassen kan alene eller sammen med andre drive fondsmæglervirksomhed med henblik på at udnytte stordriftsfordele på investeringsområdet til fordel for medlemmerne.

§ 3. MEDLEMSKREDS

Stk. 1. Som medlemmer af pensionskassen optages akademikere, som er optagelsesberettiget i en af de tre faglige organisationer (DM, Gymnasieskolernes Lærereforening eller Dansk Psykolog Forening).

Stk. 2. Som medlemmer kan desuden optages ansatte i virksomheder mv., som i væsentlig grad beskæftiger akademikere, hvis virksomheden har indgået en aftale om firmapension med pensionskassen.

Stk.3. Endvidere kan optages universitetsstuderende, der underviser på et universitet.

Stk. 4. Herudover kan ansatte i pensionskassen samt ansatte i de tre faglige organisationer, jf. stk. 1 optages som medlemmer, selvom de ikke opfylder de uddannelsesmæssige betingelser.

Stk. 5. Pensionskassens medlemmer er de personer, der er optaget i henhold til stk. 1-4, og som ikke senere er udtrådt. Medlemskabet bevares ved pensionering.

§ 4. GENERALFORSAMLING

Stk. 1. Ordinær generalforsamling holdes én gang årligt, enten i København, Århus, Aalborg, Odense eller Esbjerg inden for den tidsfrist, som er fastsat i lovgivningen.

Stk. 2. Pensionskassens generalforsamlinger kan efter bestyrelsens beslutning afholdes som fuldstændig elektroniske generalforsamlinger uden adgang til fysisk fremmøde. Deltagelse i fuldstændig elektroniske generalforsamlinger sker via elektroniske medier, som giver pensionskassens medlemmer mulighed for at deltage i, ytre sig samt stemme på generalforsamlingen, og som sikrer, at generalforsamlingen kan afvikles på betryggende vis og i overensstemmelse med gældende lovgivning.

Stk. 3. Indkaldelse til generalforsamling skal ske tidligst 4 uger og senest 2 uger før generalforsamlingen. Indkaldelse til generalforsamlingen sker ved annoncering på Pensionskassens hjemmeside. Indkaldelsen skal indeholde dagsordenen for mødet. Såfremt forslag til vedtægts- eller regulativændringer skal behandles på generalforsamlingen, skal forslaget væsentligste indhold

angives i indkaldelsen.

Stk. 4. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte følgende punkter:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning.
3. Forelæggelse af årsrapport med ledelsesberetning og revisionspåtegning til godkendelse.
4. Forslag fra medlemmer.
5. Valg af revision.
6. Eventuelt.

Stk. 5. Ethvert medlem har ret til at kræve et bestemt emne optaget på en ordinær generalforsamlings dagsorden. For at et emne kan sættes på en ordinær generalforsamling, skal begæring herom være pensionskassen i hænde senest 6 uger før generalforsamlingen.

Stk. 6. Bestyrelserne i de i § 3 nævnte organisationer har ret til at lade sig repræsentere på generalforsamlingen og fremsætte deres synspunkter.

Stk. 7. Bestyrelsen kan fastsætte en forretningsorden for afviklingen af generalforsamlingen.

§ 5. EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING

Stk. 1. Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, hvis bestyrelsen eller revisoren finder det hensigtsmæssigt, samt hvis 1/100 af medlemmerne skriftligt fremsætter ønske derom med angivelse af, hvilke emner der ønskes optaget på dagsordenen.

Stk. 2. Indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling skal ske inden 14 dage efter begæring herom er fremsat med samme varsel og på samme måde som anført i § 4, stk. 3.

§ 6. DAGSORDENENS FREMLÆGGELSE

Dagsordenen til en generalforsamling skal senest 2 uger før generalforsamlingen sammen med de fuldstændige forslag og, for den ordinære generalforsamlings vedkommende, tillige med årsrapport, fremlægges til eftersyn på pensionskassens kontor.

§ 7. AFSTEMNING

Medlemmer af pensionskassen har ret til at stemme på generalforsamlingen. Alle afgørelser, bortset fra ændring i vedtægten og bestemmelse om pensionskassens opløsning, træffes ved almindelig stemmeflertal.

§ 8. FORHANDLINGSPROTOKOL

Stk. 1. Over forhandlingerne på generalforsamlingerne føres en protokol, der skal underskrives af dirigenten.

Stk. 2. Senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse skal generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne være tilgængelig for medlemmerne på pensionskassens kontor.

§ 9. URAFSTEMNING

Urafstemning kan ske efter følgende regler:

a) Enhver beslutning vedrørende forslag om ændring af pensionskassens vedtægter eller regulativ truffet på en generalforsamling skal underkastes urafstemning, såfremt det senest 2 måneder efter den pågældende generalforsamlings afholdelse vedtages af et flertal i bestyrelsen, eller såfremt der fra mindst 200 af pensionskassens medlemmer skriftligt over for bestyrelsen fremsættes ønske herom med angivelse af, hvilke emner der skal gøres til genstand for urafstemning.

b) Når både et blandt medlemmerne valgt bestyrelsesmedlem og den personlige suppleant herfor fratræder, afholdes urafstemning om valg af nyt bestyrelsesmedlem og suppleant herfor for resten af den afgående valgperiode, såfremt det vedtages af et flertal blandt de tilbageværende bestyrelsesmedlemmer.

c) Ved urafstemning gælder samme regler med hensyn til betingelserne for forslaget vedtagelse eller forkastelse som på generalforsamlingen.

d) Urafstemning skal foretages senest 2 måneder efter, at begæring herom er fremsat.

e) Urafstemning kan ske elektronisk.

f) Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for afholdelse af urafstemning.

§ 10. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION

Stk. 1. Pensionskassen kan anvende elektronisk post i forbindelse med alle meddelelser og dokumenter vedrørende generalforsamling og urafstemning.

Stk. 2. Oplysning om kravene til de anvendte systemer samt om fremgangsmåden i forbindelse med den elektroniske kommunikation fremgår af pensionskassens hjemmeside.

Stk. 3. Materialet lægges endvidere på pensionskassens hjemmeside i relevant omfang.

Stk. 4. Medlemmer, der hverken er tilmeldt e-Boks eller har oplyst pensionskassen en gyldig mailadresse eller tilsvarende digital kommunikation, skal selv holde sig orienteret via pensionskassens hjemmeside. Det enkelte medlem har selv ansvaret for at underrette pensionskassen om ændringer i deres kontaktoplysninger, herunder mailadresse.

Stk. 5. Pensionskassen kan altid benytte almindelig brevpost som alternativ til elektronisk kommunikation.

§ 11. BESTYRELSEN

Stk. 1. Bestyrelsen består af 10 medlemmer.

Stk. 2. 5 bestyrelsesmedlemmer og personlige suppleanter for disse vælges af og blandt pensionskassens medlemmer ved urafstemning for en periode på 4 år. Der afholdes valg hvert andet år, således at der vælges skiftevis 3 og 2 bestyrelsesmedlemmer ved hvert valg. Kandidater til bestyrelsesvalg og deres suppleanter opstilles af 25 medlemmer.

Stk. 3. I alt 3 bestyrelsesmedlemmer udpeges af henholdsvis Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærereforening. Et udpeget bestyrelsesmedlem kan til enhver tid udskiftes af den organisation, der har udpeget vedkommende

Stk. 4. 2 bestyrelsesmedlemmer vælges af pensionskassens medlemmer på generalforsamling 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. 5. Bestyrelsen kan nedsætte udvalg, herunder et valgudvalg. Bestyrelsen skal nedsætte et revisionsudvalg med et sagkyndigt bestyrelsesmedlem.

Stk. 6. Bestyrelsesmedlemmer skal være myndige. Ingen, som ved ansættelsesforhold er knyttet til pensionskassens administration, kan være medlem af bestyrelsen.

Stk. 7. Bestyrelsen konstituerer sig selv med en formand og en næstformand.

§ 12. DIREKTION

Stk. 1. Til varetagelse af pensionskassens daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktion.

Stk. 2. Medlemmer af direktionen skal være myndige og må ikke være medlem af bestyrelsen.

§ 13. BESTYRELSENS OG DIREKTIONENS HVERV

Stk. 1. Bestyrelsen og direktionen forestår ledelsen af pensionskassens anliggender. Bestyrelsen og direktionen er forpligtet til at anbringe pensionskassens kapital på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at pensionskassen til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser.

Stk. 2. Bestyrelsen aflægger på den ordinære generalforsamling beretning om pensionskassens drift og drager omsorg for, at generalforsamlingen får forelagt en revideret og af bestyrelsen og direktionen underskrevet årsrapport.

Stk. 3. Bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af pensionskassens virksomhed samt påse, at bogføringen og formueforvaltningen kontrolleres på en efter pensionskassens forhold tilfredsstillende måde. Bestyrelsen ansætter og afskediger den ansvarshavende aktuar.

Stk. 4. Bestyrelsen skal løbende og fyldestgørende orientere medlemmerne i væsentlige sager inden for rammerne af gældende lovgivning.

Stk. 5. Det påhviler direktionen at:

a) følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet,

b) drage omsorg for, at pensionskassen ud over den ansvarshavende aktuar råder over tilstrækkelig sagkundskab til beregning af tekniske reserver mv.,

c) drage omsorg for, at pensionskassens bogføring sker under iagttagelse af lovgivningens regler herom, og

d) drage omsorg for, at forvaltningen af pensionskassens formue foregår på betryggende vis.

§ 14. BESTYRELSESMØDER

Stk. 1. Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udførelsen af sit hverv.

Stk. 2. Formanden for bestyrelsen skal sørge for, at bestyrelsen holder møde, når dette er nødvendigt. Et medlem af bestyrelsen, direktionen, den ansvarshavende aktuar eller en revisor kan forlange, at bestyrelsen indkaldes.

Stk. 3. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når behørig indkaldelse har fundet sted, og når over halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er til stede.

Stk. 4. Afgørelser træffes ved simpel stemmeflertal.

Stk. 5. Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af de tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer.

§ 15. RETSHANDLER

Stk. 1. Medlemmer af bestyrelsen og af direktionen repræsenterer pensionskassen udadtil.

Stk. 2. Pensionskassen forpligtes ved underskrift af mindst 2 bestyrelsesmedlemmer eller 1 bestyrelsesmedlem og 1 medlem af direktionen.

Stk. 3. Bestyrelsen er berettiget til at meddele kollektiv prokura, der også omfatter dispositioner vedrørende fast ejendom.

§ 16. ÅRSRAPPORT

Stk. 1. Pensionskassens regnskabsår er kalenderåret.

Stk. 2. For hvert regnskabsår udarbejder bestyrelse og direktion en årsrapport i overensstemmelse med reglerne i lovgivningen. Årsrapporten påtegnes af direktionen og bestyrelsen og forelægges pensionskassens statsautoriserede revisorer til revision, jf. § 17.

Stk. 3. Den i stk. 2 nævnte årsrapport med revisionspåtegning skal senest 8 dage før generalforsamlingen fremlægges til eftersyn på pensionskassens kontor. Ethvert medlem skal efter anmodning have tilsendt pensionskassens årsrapport.

§ 17. REVISION

Stk. 1. Pensionskassens årsrapport revideres i overensstemmelse med gældende lovgivning af en eller flere statsautoriserede revisorer eller et statsautoriseret revisionsfirma. Til revision af forhold, som ikke er omfattet af den lovpligtige revision af årsrapporten, vælges blandt pensionskassens medlemmer en medlemsrevisor og en suppleant for denne.

Stk. 2. Hvis der ikke vælges et revisionsfirma med flere partnere, skal der også vælges suppleanter.

Stk. 3. Revisorerne/revisionsfirmaet vælges på den ordinære generalforsamling for et år ad gangen og deres hverv løber frem til afslutningen af den ordinære generalforsamling, der afholdes efter udløbet af det regnskabsår, for hvilket de er valgt.

Stk. 4. For valg af medlemsrevisoren og dennes suppleant gælder, at der ikke må foreligge omstændigheder, som er egnet til at vække tvivl om deres uafhængighed. Medlemsrevisoren afgiver ved en særskilt påtegning på årsrapporten beretning om sit arbejde og resultatet heraf.

§ 18. PENSIONSKASSENS EGENKAPITAL, OVERSKUDSKAPITAL OG HENSÆTTELSE TIL PENSIONSAFTALER

Stk. 1. Pensionskassens egenkapital, overskudskapital og hensættelser til pensionsaftaler er følgende:

A. Egenkapital:

a) Reserver, der ikke er overskudskapital

B. Overskudskapital

a) Reserver, der opfylder kriterierne for at kunne medregnes i kapitalgrundlaget i henhold til reglerne i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag

C. Hensættelser til pensionsaftaler:

a) pensionshensættelser

b) erstatningshensættelser

c) kollektivt bonuspotentiale

Stk. 2. Midler, der er henlagt til kollektivt bonuspotentiale, må kun anvendes til styrkelse af pensionshensættelserne.

Stk. 3. Bestyrelsen fastsætter politik for resultatdisponering.

§ 19 TEKNISK GRUNDLAG

Det tekniske grundlag, der fastsættes af bestyrelsen i samråd med pensionskassens ansvarshavende aktuar, skal anmeldes til Finanstilsynet.

§ 20. MIDLERNES ANBRINGELSE

Stk. 1. De midler, der anvendes til dækning af hensættelserne til pensionsaftaler, anbringes i overensstemmelse med reglerne i lovgivningen.

Stk. 2. Pensionskassens øvrige midler anbringes i fast ejendom, obligationer, aktier eller tilsvarende værdipapirer efter bestyrelsens nærmere bestemmelse.

§ 21. ÆNDRING AF VEDTÆGTER OG PENSIONREGULATIVET

Stk. 1. Beslutning om ændring af vedtægter og pensionsregulativet træffes af generalforsamlingen. Beslutningen er kun gyldig, hvis den tiltrædes af 2/3 af de afgivne stemmer.

Stk. 2. Ændringer i vedtægter og pensionsregulativ skal godkendes af DM, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærereforening.

§ 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 forsikringselskab 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 Lærereforening.

Stk. 2. Opløsning af pensionskassen i øvrigt kan ikke finde sted uden samtykke af hvert enkelt medlem, medmindre pensionskassebestanden forinden er overført til en anden pensionskasse eller et forsikringselskab, eller pensionskassebestanden er taget under administration efter reglerne herom i lovgivningen.

§ 23. KLAGEANSVARLIG

Pensionskassen udpeger en klageansvarlig, der varetager pensionskassens interne behandling af klager. Et medlem, der ikke kan nå til enighed med administrationen, har ret til at få sagen forelagt den klageansvarlige. Det skal fremgå af pensionskassens hjemmeside, hvem der er udpeget som klageansvarlig.

§ 24. AFGØRELSE AF TVISTER

Klager over afgørelser truffet af pensionskassen kan indbringes for Ankenævnet for Forsikring. Afgørelser

truffet af pensionskassen kan også indbringes for domstolene eller for en voldgiftsret efter reglerne i lov nr. 553 af 24. juni 2005 om voldgift med senere ændringer.

§ 25. IKRAFTTRÆDELSE

Denne vedtægt blev vedtaget på generalforsamlingen den 25. marts 2023 med ikrafttræden fra vedtagelsen.