

26. april 2011

## **Referat af SMIP Generalforsamling den 29. marts 2011**

*Kai Adelhorst bød velkommen til årets generalforsamling og håbede på at et godt og dialogrigt møde med mange gode spørgsmål.*

### **1. Valg af dirigent og referent**

*Aksel Olsen blev valgt som dirigent, og Jens Holm Nielsen som referent. Aksel konstaterede at generalforsamlingen var lovlig indvarslet. Herefter gav han ordet til Kai Adelhorst.*

### **2. Bestyrelsens beretning**

*Kai forelagde herefter bestyrelsens beretning:*

#### **Medlemsforhold**

*Antallet af medlemmer har over de sidste år været yderst stabilt, vi har haft nogle få indmeldelser, medens vi i 2010 har måttet konstatere, at flere medlemmer er afgået ved døden.*

*Vi er i dag over 500 medlemmer.*

#### **Hvorfor SMIP**

*Sammenslutningen blev dannet i slutningen af 90'erne, med det formål at varetage medlemmernes interesser i forbindelse med regulering af igangværende pensioner.*

*Dette førte til en retssag, der blev prøvet ved 2 instanser, og ved dem begge fik IBM medhold i, at de ikke var juridisk forpligtet til fortsat at regulere pensionerne.*

*Med den opførsel IBM's ledelse internationalt lægger for dagen, så er det nok ikke rimeligt at forvente nogen som helst form for regulering. Om det ændrer sig vil kun tiden vise.*

*Ser vi på hvad der sker i andre Europæiske lande, er der ikke megen hjælp at henvise til, også her forringes pensionsforholdene.*

#### **Pensionens købekraft**

*Inflationen har nu i de sidste 20 år været moderat, men over tid forringes købekraften af din pension dog alligevel betydeligt.*

*Hvis du f.eks. gik på pension i 1996, burde din pension ved udgangen af 2010 være blevet reguleret med ca. 34 %.*

*1996 er valgt fordi ingen, der er gået på pension i 1996 eller senere, på noget tidspunkt har fået reguleret deres pension.*

*Hvis du gik på pension i 2000, burde din pension være blevet reguleret med ca. 22 %.*

*Så selv om inflationen har været meget moderat, har din pension på blot 10 år mistet mere end 20 % af sin købekraft.*

#### **Udligningsskat/Strafskat på store pensioner**

*Sidste år sagde jeg:*

*"Som det fremgår af regeringens "Forårspakke 2.0" bliver vi nu højst sandsynligt pålagt en udligningsskat på ca. 8 % af den del af pensionen der overstiger 284.000 kr."*

*Jeg ved godt at dette, for mange af os, er et luksusproblem, og at der er mange af os der ikke bliver ramt af denne påtænkte lovgivning.*

*Det skal dog ikke afholde os fra at tage stilling.*

*For mig er dette forslag både uforståeligt og uretfærdigt.*

Som I ved talte vi for døve øren.

Udligningsskatten blev vedtaget i juni måned 2010, og nogle af os bliver nu, fra 1. januar 2011, straffet med en ekstraskat frem til 2020.

### **Danica udbetalinger**

I september 2008, modtog flere af os, et brev fra Danica med overskriften:  
"Ekstra penge til din pension"

En skrivelse der blev forklaret med, at Folketinget, i december 2007, vedtog ny lovgivning om beskatning af pensionsafkast.

En ændring, der betyder, at den hidtidige fritagelse for betaling af pensionsafkastskat for indeksobligationer og visse ejendomme er ophævet fra den 1. januar 2008.

Derfor vil fremtidige afkast på de investeringer blive lavere, og staten har derfor besluttet at give en kompensation til de berørte forsikringstagere.

Flere af os fik herefter med udgangen af oktober 2008 udbetalt et en gangs beløb, naturligvis med fradrag af indkomstskat.

Da det ikke var os alle der modtog en sådan udbetaling, rettede vi henvendelse til Danica for at få en forklaring på hvorfor nogle af os fik en udbetaling, og andre intet fik.

Sidste år måtte jeg beklage at det endnu ikke var lykkedes for os at få en forståelig forklaring.

Efter ihærdigt at have kommunikeret med Danica over en periode, uden resultat, så endte vi med at gå til Danicas direktion...

### **og så skete der endeligt noget.**

Den 12. november 2010 var vi inviteret til at forklarende møde hos Danica Pension i Lyngby.

Vi mødte talstærkt op og fik en rigtig positiv modtagelse, samt en gennemgang af problematikken med PAL-kompensationen, og de deraf affødte udbetalinger.

- Du skal være ansat før 1966
- Du skal have været deltager i IBM's pensionsaftale med Statsanstalten.
- Derefter er det afgørende hvornår du er gået på pension.

Konkrete eksempler overbeviste os om, at Danica havde helt styr på, hvem der havde krav på udbetalinger og hvem der ikke havde.

### **Henvendelser fra foreningens medlemmer**

Vi har i årets løb modtaget flere henvendelser fra medlemmer der har bedt om assistance i forbindelse med deres pensionering.

Særligt er det forståelsen af IBM's ændrede pensioneringspolitik. En ændring der indebærer, at IBM ikke længere indbetaler, de for pensioneringen nødvendige beløb til pensionsfonden.

Dette såfremt du går, eller bliver bedt om at gå, på pension før det 65. år.

Disse beløb er nødvendige for at honorere det enkelte medlems opsparede ansættelses anciennitet ved beregningen af pensionen.

Hvis du går, eller bliver bedt om, at gå på pension før det fyldte 65. år, betyder dette at pensionen kan blive op til ca. 40% mindre end den burde være.

Mere om dette under dagsordenens punkt 9

### **Kritisk sygdom**

Der ligger i Pensionsfonden ikke nogle forsikringsdækninger med undtagelse af invalidedækning.

Det er muligt for medlemmer af Pensionsfonden at tilvælge forskellige forsikringsordninger.

Det er gruppelivsforsikring (hos Forenede Gruppeliv), sundhedssikring og kritisk sygdom (hos Danica Pension).

Dog er det sådan, at sundhedssikring og kritisk sygdomsforsikring bortfalder ved fratrædelse/pensionering, mens det er muligt for Pensionsfondens medlemmer at fortsætte med gruppelivsforsikringsordningen til det fyldte 65. år, hvis medlemmet er gået på tidlig pension.

Der er således ikke forsikringsdækning for kritisk sygdom gennem IBM Pensionsfond.

### **IBM Gruppelivsforsikring**

Udover muligheden for at deltage i frivillig gruppelivsforsikring, er der for os alle en IBM Gruppelivsforsikring, som kommer til udbetaling i forbindelse med en pensionists dødsfald.

Denne forsikring yder et engangstilskud på kr. ca. 6.000, der kan opfattes som et begravelsestilskud til de efterladte.

Forenede Gruppeliv <http://www.fg.dk/>

Ved ændring af begunstigelseserklæring skal nedennævnte aftale nummer benyttes.

Gruppelivsaftalenummeret er: 98397-4.

Evt. kan du henvende dig til Britt Enggaard IBM ([enggaard@dk.ibm.com](mailto:enggaard@dk.ibm.com)).

### **IBM Klubben**

Der har på det sidste også været en del kommunikation omkring forholdene for pensionister og deres medlemskab af IBM-Klubben.

**Gurli Jordan skriver i Klub-Nyt den 24. marts 2011**

**Hej med dig,**

Jeg skriver til dig, fordi jeg stadig går rundt og har det dårligt ovenpå IBM-Klubbens generalforsamling den 25. februar 2011.

På generalforsamlingen blev der stillet forslag om mange forskellige ændringer til vedtægterne – om økonomi, antal bestyrelsesmedlemmer og stemmeret m.fl. - og alle forslag blev samlet til en fælles afstemning, således at det ikke var muligt at tage stilling til hvert enkelt forslag, hvoraf det vigtigste, for mig, var:

At pensionister fremover ikke skal have stemmeret. Vi har været trofaste og glade medlemmer af klubben i mange år, vi betaler vort kontingent som I og bidrager til klubben.

Jeg kan hverken forstå eller acceptere, at vi kollektivt skal fratages vor stemmeret, hvilket mange i dag ansatte IBM'ere også gav udtryk for overfor mig efter generalforsamlingen.

Send mig en mail med din holdning - bare et enig eller ikke enig til [gjordan@post6.tele.dk](mailto:gjordan@post6.tele.dk).

På forhånd tak for din tid.

Mange hilsener

Gurli Jordan

Jeg deltog ikke selv i generalforsamlingen... men når jeg ser på alle de bemærkninger jeg efterfølgende har modtaget, så ser det ud til at afholdelsen af generalforsamlingen lader meget tilbage at ønske.

For mig er det uforståeligt at IBM også her strammer grebet og forringer forholdene for de pensionister der i det daglige har glæde af klubbens aktiviteter.

Jeg ved ikke hvad Gurli har gang i, men lad os give hende vor fulde støtte.

### **IBM Feriehus**

Her er endnu et forhold som har givet grund til reaktioner fra pensionister.

Det har i mange år været sådan at man i forbindelse med leje af sommerhus i Danmark, udover lejeudgiften også blev beskattet af et beløb svarende til den overskydende lejeværdi.

Dette gælder dog ikke ved leje af sommerhus i udlandet.

For mig er dette nye IBM tiltag, et udtryk for IBM's forhold til pensionister:

Gid de ikke var der...

**feriehus@dk.ibm.com** skriver:

IBM Danmark har besluttet at grundet de nye skatteregler vedrørende gave fra tidligere arbejdsgiver, kan pensionister fremover ikke være med i Feriehusprogrammet, da denne gave er skattepligtig. Vi ved at du tidligere har haft benyttet dig af dette tilbud og derfor informerer vi dig direkte.

Vi er dog glade for at kunne fortælle at det fortsat er muligt at bestille gennem Novasol med 15 % i rabat, ved oplysning af personalenummer.

Vi beklager at det ikke længere kan lade sig gøre men vi har desværre ikke noget valg. Håber at I trods dette får nogle gode og spændende ferieoplevelser i år.

Med dette vil jeg afslutte min beretning.

### **3. Godkendelse af årsregnskab 2010**

Jørgen Olsen fremlagde regnskabet for 2010 og budget for 2011.

Regnskabet blev godkendt.

### **4. Budget for indeværende år 2011**

Budgettet blev godkendt.

### **5. Fastsættelse af kontingent for år 2012**

Bestyrelsen stillede ikke forslag om kontingentfastsættelse for 2012.

### **6. Forslag til ændring af vedtægter med virkning fra 2012**

Bestyrelsen stillede forslag om ændring af vedtægterne:

**Nuværende:**

#### **§ 2 Medlemsforhold**

##### **Stk. 3 Kontingent**

Kontingentet fastsættes af generalforsamlingen for hvert regnskabsår, der følger kalenderåret, og indbetales til foreningen senest den 1. april i det pågældende år.

Bestyrelsen kan acceptere at modtage frivillige bidrag.

Bestyrelsen kan i særlige tilfælde og højst for et regnskabsår ad gangen bevilge kontingentfrihed til medlemmer, der indsender en begrundet anmodning herom.

**Foreslået ændring:**

#### **§ 2 Medlemsforhold**

##### **Stk. 3 Kontingent**

Kontingentet fastsættes af generalforsamlingen for indeværende regnskabsår, og forfalder til betaling den 1. maj. Bestyrelsen kan acceptere at modtage frivillige bidrag.

Bestyrelsen kan i særlige tilfælde og højst for et regnskabsår ad gangen bevilge kontingentfrihed til medlemmer, der indsender en begrundet anmodning herom.

Vedtægtsændringen blev enstemmigt vedtaget.

## **7. Valg af bestyrelsesmedlemmer**

*P. W. Jørgensen og Jens Holm Nielsen blev genvalgt.  
Per Graae blev nyvalgt.*

## **8. Valg af revisor**

*Jørgen Bjerre blev genvalgt.*

## **9. Er din IBM pension sikret og hvordan beregnes den?**

**“Kan de pensionerede medlemmerne af IBM’s pensionsfond være sikker på, at deres pensionsudbetalinger vil fortsætte uændret fremover?”**

- *For alle gælder det at den beregnede pensionsudbetaling fortsætter resten af livet.*
- *De nødvendige hensættelser og indbetalinger bliver beregnet baseret på den forventede gennemsnitslevetid, den aktuelle pensioneringsalder, den aktuelle månedlige pensionsudbetaling, sikring af enkepension, og eventuel børnepension. Beregningerne foretages af fondens aktuar, og bliver årligt justeret baseret på opdaterede informationer fra Danmarks Statistik, samt krav fra Finanstilsynet.*
- *Pensionsfondens midler anbringes i værdipapirer – aktier og obligationer - afkastet af disse papirer tilhører pensionsfonden.*
- *Lovgivningen kræver, at værdien af pensionsfondens indestående (kontanter og værdipapirer) svarer til ca. 104 % af fondens til enhver tid gældende pensionsforpligtelser.*
- *Værdien af pensionsfondens midler overvåges af Finanstilsynet, og sker det, at værdien falder under den nævnte grænse på de ca. 104 %, er IBM forpligtet til at indbetale differencen efter et af lovgivningen fastsat regelsæt.*

*Så længe IBM er solvent, er de pensionerede medlemmer af IBM’s pensionsfond sikret den beregnede pension.*

### **Din pensionering.**

#### **Sådan var det tidligere (før 2007):**

- *Går du på pension som 65 åring, er alle beløb indbetalt til IBM Pensionsfond, og du får derfor den lovede pension.*
- *Går du på pension før det 65. år, så indbetalte IBM tidligere det beløb der var nødvendigt, for at honorere din opsparede ansættelses anciennitet.*

#### **Sådan er det nu:**

- *Går du på pension som 65 åring, er alle beløb indbetalt til IBM Pensionsfond, og du får derfor den lovede pension.*
- *Går du, eller bliver du gået, på pension før dit 65. år, beregnes pensionen nu udelukkende baseret på din pensionshensættelse. Altså, det beløb som IBM gennem årene har hensat for dig, og som fremgår af dine årlige pensionsopgørelser. IBM indbetaler ikke længere det beløb der er nødvendigt, for at honorere din opsparede ansættelses anciennitet.*

### **Og hvad er så resultatet af IBM’s pensionspolitik?**

*IBM har i 2010 sendt alvorligt syge medarbejdere på tidlig eller opsat pension, uden at indbetale, de for en anstændig pensionering, nødvendige midler til Pensionsfonden.*

*Som eksempel havde vi en kollega i 60-61 års alderen, der med sin anciennitet var berettiget til en tidlig pension på godt **kr. 16.000** pr. måned.*

*Da IBM ikke indbetaler de nødvendige beløb til denne pension til pensionsfonden, beregner IBM den tidlige pension til godt **kr. 11.000** pr. måned.*

*På medlemsmødet i 2010 gjorde jeg med eksempler opmærksom på IBM’s ændrede pensions praksis, som resulterer i forringelser af pensionerne med op til ca. 40 %.*

Jeg har derfor igen i år fremsat forslag til ændring af pensionsregulativets

paragraf **9 Opsat Pension**

paragraf **10 Tidlig Pension**

paragraf **20 Udtrædelse af Pensionsfonden**

Forslaget går ud på, at følgende slettes i ovennævnte paragraffer.

**Der kan kun ydes pension efter denne paragrafs bestemmelser, såfremt der af IBM Danmark A/S indbetales et sådant beløb, at Pensionskassens status efter aktuarens beregning ikke forringes. Ellers beregnes opsat pension alene på basis af pensionshensættelsen for medlemmet.**

Formålet med disse ændringer er at sikre at IBM igen indbetaler de nødvendige beløb til pensionsfonden.

**Lad mig nu vende tilbage til indledningen af min beretning...**

Som tidligere sagt, så blev SMIP stiftet for at arbejde for en fortsat regulering af vore pensioner.

Vi kastede en del penge i dette projekt... vi udtog stævning mod IBM med det formål at få rettens ord for at IBM var forpligtet til fortsat at regulere igangværende pensioner.

Vi kender alle udfaldet af dette tiltag.

Nu er vi så konfronteret med det forhold at IBM ikke længere indbetaler de nødvendige midler til IBM Pensionsfond.

Det indebærer at beregningen af pensioner, for alle dem der går på pension før det 65. år, udelukkende er baseret på det for den enkelte hensatte beløb.

Denne hensættelse fremgår af de årlige pensionsopgørelser.

For den enkelte er det næsten umuligt at gennemskue og kontrollere indholdet af disse årlige opgørelser.

**Jeg vil opfordre til at du får styr på samtlige årlige opgørelser.**

Bestyrelsen har, for nogle af vore medlemmers vedkommende, haft mulighed for at analysere og sammenligne disse årlige opgørelser.

Både når man analyserer den enkeltes tal, og i særdeleshed når man sammenholder flere personers tal, rejser der sig en hel del spørgsmål.

Spørgsmål som vi i bestyrelsen ikke har været i stand til at besvare.

Derfor har vi besluttet at spendere midler på at få dette undersøgt og forklaret.

## **10. Eventuelt**

Under dette punkt på dagsordenen var der en meget livlig diskussion om IBM's ændrede forvaltning af pensionsregulativet, da det for mange medlemmer var vanskeligt at forstå virkningerne af IBM's ændrede pensions politik.

Diskussion kan konkluderes med følgende:

- I slutningen af 80'erne og i begyndelsen af 90'erne, begyndte IBM at afskedige medarbejder i stort tal.

De udvalgte blev afskediget eller sendt på pension i henhold til funktionærloven og pensionsregulativet.

Ikke noget med fratrædelsesordninger... men, derimod med et løfte om at pensionerne i stedet ville blive reguleret som hidtil.

- Dette ændrede det sig i slutningen af 90'erne og i begyndelsen af det nye årtusinde, således at der blev indført individuelle fratrædelsesordninger, indeholdende kontante godtgørelser udover hvad funktionærloven og pensionsregulativet krævede.

*Der var i den periode tale om betydelige, men også varierende godtgørelser.*

- *IBM "opfordrer" nu pensionsberettigede medarbejdere til at bede om "opsat pension". IBM beregner derefter pensionen uden at foretage de indbetalinger der er nødvendige for at leve op til medarbejderens opsparede anciennitet.*

*Dette betyder at pensionen bliver mindre end den opsparede anciennitet berettiger til, og IBM sparer derved penge på pensionsordningen.*

*Kun medarbejdere der får lov til at forblive aktive til de fylder 65 år, får den pension de er blevet lovet.*

*Som et alternativ til en opsat pension, får medarbejderen tilbudt at gå på pension her og nu, men stadig uden at IBM indbetaler de nødvendige beløb.*

*Da der ikke var flere der ønskede ordet, afsluttede Aksel mødet og takkede for forholdsvis god ro og orden.*

*København den 26. april 2011.*

*Aksel Olsen  
Dirigent*

*Kai Adelhorst  
Formand*

*Jens Holm Nielsen  
Referent*