

**Referat af medlemsmøde i IBM Pensionsfond torsdag den 14. april 2011 kl. 14.00
i Kantinen N91**

Formanden for IBM Pensionsfond Lars Mikkelaard-Jensen bød velkommen til det ordinære medlemsmøde og takkede for det store fremmøde.

Pkt. 1. - Valg af dirigent

Lars Mikkelaard-Jensen foreslog på bestyrelsens vegne Erik Rykind-Blarke som dirigent. Der var ingen modkandidater, og Erik Rykind-Blarke blev valgt.

Dirigenten konstaterede herefter, at det ordinære medlemsmøde var indkaldt, iflg. vedtægternes paragraf 7, af bestyrelsen med mindst 14 dages varsel til afholdelse inden fire måneder efter udløbet af regnskabsåret iflg. vedtægternes paragraf 5. Indbydelsen samt regnskab og fuldmagt blev lagt på intranettet den 31. marts og med post sendt til pensionerede medlemmer samt ægtefællepensionister.

Medlemsmødet var derfor beslutningsdygtigt.

Pkt. 2. - Beretning

Dirigenten gav ordet til Lars Mikkelaard-Jensen for aflæggelse af ledelsesberetning. Lars Mikkelaard-Jensen gennemgik de væsentligste punkter fra den udsendte ledelsesberetning.

Dirigenten bad herefter om evt. spørgsmål til beretningen.

Der var følgende spørgsmål/kommentarer til beretningen:

Spm. Bo Hviid:

Bo Hviid ønskede belyst, hvorfor investeringsafkastet var lavere i forhold til kombinationen af afkast på aktier og obligationer.

Svar Nette Seier:

Nette Seier oplyste, at investeringsafkastet beregnes iht. Regnskabsbekendtgørelsens principper, hvor der indgår flere poster end de nævnte, og at dette er baggrunden for afkast resultatet. (Endvidere kan der refereres til kommentar om ændret beregningsmetode på Årsrapportens side 5 - Hoved- & nøgletalsoversigt).

Spm. Anne-Marie Dalhauge (kopieret direkte fra manuskript):

Anne-Marie ønskede at se fordelingen af de 44 pensionerede specificeret ud på alderspension, tidlig pension og opsat pension.

Svar Britt Enggaard (korrigeret):

Fordelingen er følgende: alderspension 6, tidlig pension 8, opsat pension 30.

Der var ikke yderligere spørgsmål til beretningen, hvorefter denne blev taget til efterretning.

Pkt. 3. - Regnskab og anvendelse af overskud eller dækning af tab

Ole Vrangbæk Olsen gennemgik regnskabet.

Der var ingen kommentarer eller spørgsmål til regnskabet. Dirigenten bad om deltagernes godkendelse af regnskabet ved håndsoprækning. 1 undlod at stemme, øvrige stemte for, hvorefter dirigenten erklærede regnskabet samt overførsel af overskud til næste år for godkendt.

Pkt. 4. - Valg af 2 bestyrelsesmedlemmer

Dirigenten oplyste om bestyrelsens sammensætning. Lars Mikkelaard-Jensen, Ole Vrangbæk Olsen og Anne Bornfeld er udpeget af IBM. Desuden er Kai Adelhorst og Anne-Marie Dalhauge valgt

af og blandt medlemmerne. Der skal vælges 2 medlemmer på det årlige medlemsmøde. Genvalg kan finde sted. Såvel Anne-Marie Dalhauge som Kai Adelhorst var villige til genvalg.

Dirigenten spurgte, om der var andre, der ønskede at opstille som kandidat til bestyrelsen. Dette var ikke tilfældet, og dirigenten konstaterede herefter, at Kai Adelhorst og Anne-Marie Dalhauge var genvalgt.

Pkt. 5. - Valg af 2 suppleanter

Dirigenten oplyste, at IBM har udpeget Hans Ungermann som suppleant for Lars Mikkilgaard-Jensen. Henrik Liebetrau er udpeget som suppleant for Anne Bornfeld og Nils Thomsen som suppleant for Ole Vrangbæk Olsen. Desuden er Oluf Jørgensen valgt som suppleant for Kai Adelhorst og Mikael Overgaard er valgt som suppleant for Anne-Marie Dalhauge.

Der skal vælges 2 suppleanter på det årlige medlemsmøde. Genvalg kan finde sted. Oluf Jørgensen og Mikael Overgaard var begge villige til genvalg, og da der ikke var andre kandidater, blev begge genvalgt.

Pkt. 6. - Valg af revisorer

Dirigenten oplyste, at PricewaterhouseCoopers er revisor for IBM Pensionsfond.

Medlemsmødet fremkom ikke med forslag til andre revisorer, hvorfor PricewaterhouseCoopers blev genvalgt.

Pkt. 7. - Forslag fra Kai Adelhorst vedr. ændring af vedtægternes §9, stk. 4 Opsat pension

Nuværende:

Stk. 1. Et medlem med mindst 15 års uafbrudt ansættelsestid eller pensionsbestemmende tjenestetid kan efter eget ønske fratræde indtil 10 år før normal pensioneringsalder og er da berettiget til opsat pension.

Stk. 2. Såfremt medlemmet vælger opsat pension, modtager medlemmet en alderspension, der bliver virksom ved normal pensioneringsalders indtræden. Den opsatte pension er lig med den beregnede egenpension, jf. paragraf 7, idet pensionsbestemmende tjenestetid dog kun regnes indtil fratrædelsestidspunktet, og 'normal pensioneringsalder' erstattes af fratrædelsestidspunktet.

Stk. 3. Såfremt medlemmet har valgt opsat pension, kan denne efter medlemmets begæring senere ændres til tidlig pension beregnet efter reglerne i paragraf 10, stk. 2.

Stk. 4. Der kan kun ydes pension efter denne paragrafs bestemmelser, såfremt der af IBM Danmark ApS indbetales et sådant beløb, at Pensionskassens status efter aktuariens beregning ikke forringes. Ellers beregnes opsat pension alene på basis af pensionshensættelsen for medlemmet.

Foreslået ændring: Stk. 4 slettes.

Bestyrelsen har forkastet forslaget, som dermed ikke kom til afstemning.

Pkt. 8. – Forslag fra Kai Adelhorst vedr. ændring af pensionsregulativets §10, stk. 3 Tidlig pension

Nuværende:

Stk. 1. Et medlem, der er berettiget til opsat pension, kan efter eget ønske i stedet for vælge tidlig pension.

Stk. 2. Såfremt medlemmet vælger tidlig pension, vil dennes størrelse være lig med den i henhold til paragraf 9 beregnede opsatte pension, dog reduceret med 3 % for hvert år (1/4 % for hver måned), tidlig pensionering sker tidligere end udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 60 år.

Stk. 3. Der kan kun ydes pension efter denne paragrafs bestemmelser, såfremt der af IBM Danmark ApS indbetales et sådant beløb, at Pensionskassens status efter aktuariens beregning ikke forringes. Ellers beregnes tidlig pension alene på basis af pensionshensættelsen for medlemmet.

Stk. 4. I henhold til Lov om Beskatning af Pensionsordninger m.v. af den 9. juni 1971 med senere ændringer kan endvidere tidlig pension (førtidspension) beregnet efter denne paragrafs

bestemmelser for medlemmer, der er indtrådt den 1. januar 1972 eller senere, først komme til udbetaling, efter at medlemmet er fyldt 60 år.

Foreslået ændring: Stk. 3 slettes.

Bestyrelsen har forkastet forslaget, som dermed ikke kom til afstemning.

Pkt. 9. – Forslag fra Kai Adelhorst vedr. ændring af pensionsregulativets §20, stk. 4
Udtrædelse af pensionsfonden

Nuværende:

Stk. 1. Et medlem, som fratræder sin stilling i IBM Danmark ApS, udtræder samtidig af pensionsfonden, medmindre fratrædelsen sker i forbindelse med alderspensionering, tidlig pensionering eller medlemmet har ret til opsat eller udsat pension.

Stk. 2. Pensionerede medlemmer og medlemmer med ret til pension i henhold til paragrafferne 8-12 kan ikke udtræde af pensionsfonden.

Stk. 3. Ved udtrædelsen af pensionsfonden tilkommer der medlemmet en udtrædelsesgodtgørelse svarende til pensionshensættelsen.

Stk. 4. Såfremt det fratrædende medlem har mindst 15 års uafbrudt ansættelsestid eller pensionsbestemmende tjenestetid, vil udtrædelsesgodtgørelsen være kapitalværdien af de indtil fratrædelsestidspunktet erhvervede pensionsrettigheder, beregnet i henhold til reglerne for opsat pension. Der kan kun ydes udtrædelsesgodtgørelse efter dette stykkes bestemmelser, såfremt der af der af IBM Danmark ApS indbetales et sådant beløb, at Pensionsfondens status efter aktuarens beregning ikke forringes. Udtrædelsesgodtgørelsen skal dog mindst andrage pensions-hensættelsen, jf. Stk. 3.

Stk. 5. For så vidt der for et udtrådt medlem er tegnet pensionsforsikring, ydes der dog kun udtrædelsesgodtgørelse efter foranstående regler for den del af pensionskravet, der ikke er forsikret, mens godtgørelsen for den forsikrede del ydes ved den for den pågældende tegnede pensionsforsikringspolice.

Stk. 6. Hvis medlemmet overgår til en anden ansættelse, hvortil der er knyttet en obligatorisk pensionsordning med løbende ydelser oprettet i et livsforsikringssselskab eller en pensionskasse, der er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller lov om tilsyn med firmapensionskasser, eller medlemmet ansættes som tjenestemand eller i en stilling hvortil, der er knyttet en tilsvarende pensionsordning, har medlemmet ret til at få overført udtrædelsesgodtgørelsen til den nye pensionsordning ved optagelsen.

Stk. 7. Hvis kapitalværdien af de ydelser, der ville være forfaldet ved medlemmets død er mindre end pensionshensættelsen og udtrædelsesgodtgørelsen ikke overføres til en anden pensionsordning efter stk. 6, skal udtrædelsesgodtgørelsen anvendes som indskud i en forsikringsmæssig pensionsordning. Dennes ydelsessammensætning må ikke adskille sig væsentligt fra pensionsfondens. Pensionsordningen må kun genkøbes med pensionsfondens samtykke.

Stk. 8. Uanset stk. 7 kan udtrædelsesgodtgørelsen udbetales til medlemmet kontant (minus den til enhver tid gældende afgift), hvis mindst en af følgende betingelser er opfyldt:

1. Det hvilende pensionstilsagn ikke overstiger kr. 6.100 årligt.

2. Medlemmet emigrerer.

3. Der er forløbet et år siden medlemmet fratrådte sin stilling og medlemmet ikke er ansat i en stilling, hvortil der er knyttet en pensionsordning som nævnt i stk. 6, og udtrædelsesgodtgørelsen ikke overstiger gennemsnit af løn m.v. for de sidste 3 år af ansættelsen.

Stk. 9. Den i stk. 8 nr. 1, nævnte grænse på kr. 6.100 årligt gælder i 1991. I de følgende år reguleres den efter nettoprisindekset i paragraf 20 jf. Lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (personskatteloven).

Foreslået ændring: Stk. 4. Såfremt det fratrædende medlem har mindst 15 års uafbrudt ansættelsestid eller pensionsbestemmende tjenestetid, vil udtrædelsesgodtgørelsen være kapitalværdien af de indtil fratrædelsestidspunktet erhvervede pensionsrettigheder, beregnet i henhold til reglerne for opsat pension.

Bestyrelsen har forkastet forslaget, som dermed ikke kom til afstemning.

Formanden fik ordet og begrundede bestyrelsens afslag til forslag 7 + 8 + 9:

Emnet har været diskuteret tidligere – forslagene er afslået med samme begrundelse som tidligere – IBM ser sig ikke i stand til at foretage ekstraordinære indbetalinger.

Kai Adelhorsts kommentar (kopieret direkte fra manuskript):

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.

Hvorfor fremsatte jeg igen disse forslag... når de sidste år blev forkastet?

Formålet var og er naturligvis at sikre at IBM ikke glemmer at der i mere end 35 år altid er blevet indbetalt de nødvendige midler i forbindelse med pensionering...

Vi har ved ledelsesberetningen lige hørt at der i 2010 var 44 der gik på pension...

6 Alderspension (i dag oplyst som 5)

8 Tidlig pension - §10 stk. 3 (i dag oplyst som 7)

30 Opsat pension - §9 stk. 4

I 2009 var der 41 der gik på pension

6 Alderspension

35 på Tidlig og Opsat pension

Af disse, for 2009 og 2010 i alt 85 personer, er der 73 (i dag 75) personer der er gået, eller blevet gået på pension uden at IBM har indbetalt de nødvendige beløb.

Og... vi har ved ledelsesberetningen lige hørt at der er 524 stadig aktive, som kan se frem til at få samme behandling.

Hvad betyder det så at der fra IBM ikke bliver indbetalt...

F.eks. vil en person der går eller bliver bedt om at gå på pension som 60 åring, miste ca. 40% af den pension som hun eller han var blevet stillet i udsigt ved sin ansættelse.

Hen over året 2010 henvendte en stribe IBM'ere sig igen til mig for at få råd og vejledning...

Blandt andet var der en person der på grund af sygdom havde accepteret at gå på tidlig pension som godt 61 åring...

Personen var berettiget til en pension på godt 16.000, men da IBM ikke indbetaler de nødvendige beløb, så blev pensionen af IBM beregnet til godt 11.000.

Det er den type af situationer jeg har det meget dårligt med...

Det er den type af situationer der gør mig vred...

Det er den type af situationer der gør at jeg ikke kan lade være med at stille mig spørgsmålet:

Vil IBM virkelig være dette bekendt...

Svaret er JA...

Kommentar fra Anne-Marie Dalhauge (kopieret direkte fra manuskript):

Jeg støtter Kais tre forslag til ændring af Pensionsregulativet som Bestyrelsen, igen i år, desværre har forkastet.

Sidste år, på medlemsmødet, pegede jeg på at IBM ikke længere foretager de ekstra indbetalinger, som er nødvendige for at et aktivt medlem kan gå på tidlig pension. Dette betyder at, på nær den lille gruppe som er under det man kalder "de gamle regler", de fleste reelt afskæres fra muligheden for at gå på tidlig pension, idet det beløb man nu kan få udbetalt som pension per år er blevet væsentlig mindre end det man oprindeligt havde regnet med.

Jeg gjorde opmærksom på dette, fordi rigtige mange aktive medlemmer faktisk ikke vidste det.

Jeg opfatter stadig væk den nye indførte praksis, som en negativ forskelsbehandling, som jeg mener ikke harmonerer med IBMs værdigrundlag.

Til sidst, vil jeg minde om, at på dette IBM Pensionsfondens medlemsmøde, har alle både stemmeret og taleret.

Spm. Bo Hviid:

Kan man forestille sig, at information om konsekvenser ved fritstilling/opsat pension tilføjes det årlige pensionsbrev?

Svar Lars Mikkjelgaard-Jensen:

Lars refererede til skriftlig kommunikation i 2005-2006 omkring IBM's indbetalinger samt den tilgængelige information på intranettet. Desuden er man altid velkommen til at henvende sig til Britt Enggaard. På baggrund af Bo Hviids spørgsmål vil man desuden overveje yderligere kommunikation på det årlige pensionsbrev.

Der var ikke yderligere spørgsmål og kommentarer til forslagsændringerne.

Pkt. 10. – Eventuelt

Spørgsmål under dette punkt besvares. Intet kan besluttes.

Følgende blev fremført under Eventuelt:

Spm. Lise Hindsbøl:

Lise Hindsbøl ønskede oplyst, hvorfor så mange midler placeres i Nordamerika (ref. Årsrapporten s. 21).

Svar Ole Vrangbæk Olsen:

Investeringen i aktier sker via IBM Corporations Investeringsforening (GDEF), hvor investeringen sker fælles for IBM's globale pensionspuljer. Investeringen afspejler en løbende balancering af afkast og risiko, og ændrer sig således løbende med de globale forventninger til dette. IBM Danmarks Pensionskasse har derfor ikke en selvstændig fordelingen af aktivet, men indgår med en andel af GDEF-mandatets samlede investeringssammensætning.

Kommentar Anne-Marie Dalhauge (kopieret direkte fra manuskript) :

IBM fejrer 100 års Jubilæum i år, 2011

I mere end 30, 35, 40 år, har IBM pensionister bidraget og bygget det IBM op, som vi, aktive i dag, viderefører.

IBM skal være en attraktive arbejdsplads for de aktive, og det kan jeg kun være enig i, men vi, de aktive, må huske på at vi, forhåbentlig alle, også bliver pensionister på et eller andet tidspunkt.

IBM pensionister har været trofaste medarbejdere i rigtig mange år og de er nu nogle gode ambassadører for IBM

Jeg synes derfor at IBM skal sørge for at pensionister føler sig værdsatte og velkomne på deres tidligere arbejdsplads.

Det har de fortjent og det vil være godt for IBM image.

Svar Lars Mikkilgaard-Jensen:

Uforståeligt at IBM pensionister ikke føler sig velkomne. Bl.a. Vil de årlige pensionistarrangementer vil blive genindført.

Spm. Gerd Toft:

Gerd Toft ønskede oplyst navnet på en afdød pensionist.

Svar Anne Bornfeld:

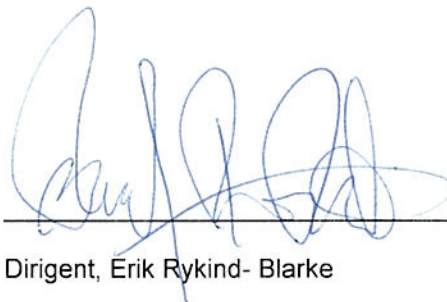
Anne Bornfeld oplyste, at dette ikke kan oplyses af hensyn til Data Privacy.

Der var ikke yderligere spørgsmål og kommentarer, og da agendaen var udtømt, hævede dirigenten mødet.

Kgs. Lyngby, den 27. april 2011



Referent, Merete Holst



Dirigent, Erik Rykind- Blarke