

Referat af ekstraordinært medlemsmøde i IBM Pensionsfond tirsdag, den 9. december 2014, Kantinen – Nymøllevej 91

Formand for IBM Pensionsfond Lars Mikkeltaard-Jensen bød velkommen til medlemsmødet. Lars M-J bemærkede, at for at imødegå den kritik, der blev rejst på sidste medlemsmøde har bestyrelsen inviteret pensionskassens aktuar Steen Ragn med til mødet, således at han kan forklare, hvilken regulering der finder sted af pensionskassen samt for at give medlemmerne mulighed for at stille specifikke spørgsmål.

Pkt. 1. – Valg af dirigent

Lars Mikkeltaard-Jensen foreslog Erik Rykind-Blarke som dirigent, hvilket blev vedtaget.

Dirigenten konstaterede herefter, at det ekstraordinære medlemsmøde var indkaldt, iflg. vedtægternes paragraf 6. Dels ved indkaldelse af 14. november, dels ved tillæg til indkaldelse af 1. december. Medlemsmødet er derfor lovligt indkaldt og beslutningsdygtigt. Der var mødt 162 medlemmer op og der var afgivet 197 fuldmagter.

Indledningsvist gav dirigenten ordet til aktuar Steen Ragn med henblik på at give en gennemgang af hvordan firmapensionskasser lovgivningsmæssigt er reguleret i Danmark

Se vedlagte bilag fra Steen Ragn.

Der var 3 forslag på dagsordenen; To forslag fra bestyrelsen og ét forslag fra medlemmerne.

Dirigenten gav derefter ordet til Lars Mikkeltaard-Jensen for fremlæggelse af forslagene.

Lars Mikkeltaard-Jensen:

Flertallet i IBM Pensionsfonds bestyrelse vurderer, at de af bestyrelsen foreslåede vedtægtsændringer afspejler de ønsker, der fremkom på medlemsmødet den 3. november 2014 blandt andet med en præcisering af, at fondens hjemsted er i Danmark. Samtidigt giver ændringerne IBM's Pensionsfond en ønsket fleksibilitet til at ændre hjemkommune i takt med, at IBM Danmark ApS tilpasser sit behov for og beliggenhed af lokationer i hovedstadsområdet, uden at der på grund af et adresseskift skal gennemføres ændringer af fondens vedtægter.

Såfremt der på medlemsmødet ikke er kvalificeret flertal for denne løsning, anbefaler flertallet af bestyrelsen, at fonden får hjemsted i Brøndby kommune, hvor medlemsmødet så også finder sted.

Kommentarer til forslag 1:

Svend Erik Bach:

Anbefaler nej til første forslag, da det svarer til forslag af 3. november. Mener at hjemsted i Danmark isf. intet hjemsted, er det samme.

Anbefaler et ja til forslag 2, da medlemmerne bevarer en kontrol over hjemsted.

Forslag 3, svarer til 2, lige meget hvilke af stederne.

Vigtigt vi anvender et forsigtighedsprincip, der giver største grad af kontrol. Dvs. Ja til forslag 2. Intention om Danmark, som i forslag 1, er ikke nok.

Kurt Strange Bruun: Det væsentlige er, at vi sikrer os at pensionskassen hører til i Danmark, og at møderne kan holdes i Københavnsområdet. anbefaler derfor ja til forslag 1. Konkret kommune betyder intet, så længe hjemsted er i Danmark.

Jens Holm Nielsen:

Anbefaler nej til forslag 1 ja til forslag 2.

Hvis vi stemmer ja til forslag 1, opgiver vi kontrollen over hjemsted, fonden vil kunne flyttes ud af Danmark. Intention er ikke nok.

Ved forslag 2 bevarer vi kontrollen over hjemsted. Vil ikke kunne flyttes ud af landet med mindre vi beslutter os for det.

Hvis forslag 2 vedtages, trækkes forslag 3 tilbage.

Kirsten Høj stillede et spørgsmål til aktuar Steen Ragn:

Kræves samtlige medlemmers underskrift, hvis pensionskassen flyttes til udlandet ?

Dirigenten bekræftede, at dette er korrekt.

Til yderligere uddybning af dette emne kan det supplerende oplyses, at hverken SKAT eller Finanstilsynet kan forhindre, at medlemmerne vedtager at flytte pensionskassen til udlandet.

Hvis medlemmerne beslutter at flytte pensionskassen til udlandet, skal der dog betales en "fracflytningsskat" på 60% af pensionsformuen med mindre, at samtlige medlemmer af Pensionskassen underskriver en såkaldt Borgererklæring, hvorefter de erklærer at indestå for, at den udenlandske kasse betaler PAL skat ved fracflytning af pensionskassen. Den skat, som det enkelte medlem skriver under på at hæfte for, er dog kun skatten af det enkelte medlems pensionsformue. Medlemmerne hæfter naturligvis ikke for hele pensionskassens skattebetaling, men kun for den del af pensionsformuen, som tilhører det enkelte medlem.

Pensionskassen vil ved flytningen blive beskattet med 60% af pensionsformuen, hvis ikke 100% af medlemmerne underskriver en sådan Borgererklæring og Pensionskassen stadig flyttes til udlandet.

Ikke flere ønskede ordet.

Lars Mikkjelgaard-Jensen bekræftede, at der ikke har været andre intentioner bag forslag 1. Der er så strenge krav i Danmark, at fonden er beskyttet. Dette er for at gøre det så let som muligt.

Der blev herefter stemt om forslagene.

Pkt. 2 – Forslag til ændring af vedtægter samt pensionsregulativ – Bilag 1
Hjemsted i Danmark/Medlemsmødet afholdes i Hovedstadsregionen

Der er afgivet 348 stemmer (inkl. 197 fuldmagter)
2 blanke
51 for
295 imod
Forslag 1 er ikke vedtaget

Pkt. 3 – Forslag til ændring af vedtægter samt pensionsregulativ – Bilag 2
Hjemsted i Brøndby kommune/Medlemsmødet afholdes i Brøndby kommune

Der er afgivet 351 stemmer
4 blanke
4 imod
343 for

Forslaget er vedtaget med de krævede 2/3 flertal af de afgivne stemmer..

Forslag 3 bortfalder herved.

Dirigenten gav ordet til Lars Mikkelaard-Jensen der rundede mødet af og ønskede alle en god jul og informerede om at alle pensionister vil blive inviteret til at besøge den nye lokation i Holte i det nye år.

Derefter blev mødet hævet.

Holte den 19. december 2014:



Referent, Lone Martens



Dirigent, Erik Rykind-Blarke

Firmapensionskasser i DK er unikke:

De er fra 1935-loven udskilt fra virksomheden som selvstændige juridiske enheder. I resten af verden er de mere eller mindre indlejret i virksomheden. Det danske tilsyn har altid lagt vægt på at bedømme pensionskassen uafhængigt af sponsor, dvs. tilsynet er ligeglade med om sponsor er kreditværdig eller ej – midlerne skal ubetinget ejes af pensionskassen.

Økonomisk styrke:

Der er fra 1989-loven med efterfølgende ændringer kapitaliseret på samme måde som et livsforsikringselskab:

- hensættelser på enkeltpersoner, der dækker tilsagnet efter bedste skøn over rente, dødelighed m.v. Renten er fastsat af det danske finanstilsyn og levetid ligeså incl. et tillæg fordi Pensionsfondens størrelse medfører højere statistisk usikkerhed.
- aktiver, der dækker forpligtelserne. Indrapporteres 4 gange årligt og stikprøves uvarslet 2 gange om året på 24 timer. Disse aktiver kan beslaglægges af Finanstilsynet for at sikre medlemmerne.
- sikkerhedskapital på 4% af hensættelserne.
- aktuar, revisor og Finanstilsyn påser administration og bestyrelsen
- IBM sikrer med sit store apparat at compliance og risikostyring foregår betryggende.
- Pensionsfonden indhenter både national og international rådgivning om investering og risikostyring.

Tilknytning til Danmark

Pensionsfonden har alene

- forpligtelser i danske kroner til hovedsagligt dansk bosiddende medlemmer.
- dansk (og EU) lovgivning kræver derfor at forpligtelserne som udgangspunkt er afdækket med danske værdipapirer – en del kan dog substitueres med EU-værdipapirer.
- pensionsfonden er underlagt dansk beskatning – en flytning til udenlandsk forsikringsgiver ville kræve at hver enkelt pensionsmodtager skrev under på en indeståelseserklæring over for skat – hvilket næppe er realistisk, hvorfor en flytning til udlandet af fonden ikke kan ske med mindre samtlige medlemmer accepterer det.
- hvis sponsorvirksomheden ophører i sin helhed, skal pensionskassen nedlægges. Det mest nærliggende ville være at bruge kapitalen til at købe individuelle policer i et dansk livsforsikringselskab med nøjagtig samme udbetalinger. Det er baggrunden for, at Finanstilsynet kræver de individuelle hensættelser og en sikkerhedskapital – der vil altså være præcist midler nok til at få identiske tilsagn og sikkerhedskapitalen kan anvendes til overdragelsesomkostningerne.