

Referat af medlemsmøde i IBM Pensionsfond

Torsdag den 11. april 2019 kl. 15.00-16.00

Hotel Scandic, Roskildevej 550, 2605 Brøndbyvester

Formand for IBM Pensionsfond Leif Breum bød velkommen til det ordinære medlemsmøde.

Pkt. 1 – Valg af dirigent

Leif Breum foreslog Jakob Grønbæk som dirigent, og Jakob Grønbæk blev derefter enstemmigt valgt.

Dirigenten konstaterede herefter, at det ordinære medlemsmøde var indkaldt jfr. vedtægternes §7 af bestyrelsen med mindst 14 dages varsel til afholdelse inden fire måneder efter udløbet af regnskabsåret jfr. vedtægternes §5.

Indkaldelsen samt regnskab og fuldmagt blev udsendt den 25. marts pr. brev eller pr. mail. Medlemsmødet var beslutningsdygtigt.

Dirigenten gav derefter ordet til Leif Breum for aflæggelse af ledelsesberetningen.

Pkt. 2 – Beretning

Leif Breum gennemgik ledelsesberetningen.

Der var ingen spørgsmål, og beretningen blev taget til efterretning.

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

Jens-Erik Dam gennemgik regnskabet.

Der blev modtaget et spørgsmål fra et medlem vedrørende tidlig pension og hvorvidt man som medlem er dækket, hvis fonden ikke er i stand til at leve op til sine forpligtelser.

Leif Breum besvarede spørgsmålet, og konstaterede at det i så fald vil være IBM Danmark ApS, der er forpligtet til at yde tilskud til at pensionsfonden opfylder kravene.

Da der ikke var yderligere kommentarer eller spørgsmål erklærede dirigenten, at regnskabet var godkendt.

Pkt. 4 – Valg af 2 bestyrelsesmedlemmer

Dirigenten oplyste om bestyrelsens sammensætning: Leif Breum (formand), Anne Marie Ravn og Niels Klejstrup, som er udpeget af IBM. Desuden er Kai Adelhorst og Claus Hald valgt af og blandt Pensionsfondens medlemmer.

Kai Adelhorst og Claus Hald var villig til genvalg. Ingen andre ønskede valg, hvorefter de blev genvalgt.

Pkt. 5 – Valg af 2 suppleanter

Dirigenten oplyste, at IBM har udpeget Ole Vrangbæk Olsen som suppleant for Leif Breum. Flemming Meyer er udpeget som suppleant for Anne Marie Ravn, og Liselotte Korsgaard er udpeget som suppleant for Niels Klejstrup.

Desuden er Jens Holm Nielsen valgt som suppleant for Kai Adelhorst, og Mikael Overgaard valgt som suppleant for Claus Hald.

Jens Holm Nielsen og Mikael Overgaard var villige til genvalg, og da der ikke var andre, der ønskede at stille op, genvalgte de.

Pkt. 6 – Valg af revisor

Dirigenten oplyste, at PricewaterhouseCoopers er revisor for IBM Pensionsfond.

Medlemmerne fremkom ikke med forslag til andre revisorer, hvorfor PWC blev genvalgt.

Pkt. 7 – Forslag til ændring af vedtægter og regulativ som følge af ny lovgivning

Leif Breum konstaterede, at pr. 13. januar 2019 er der vedtaget ny lov om firmapensionskasser, hvilket har medført, at bestyrelsen foreslår ændringer til enkelte bestemmelser i pensionsfondens vedtægter og regulativ.

Generelle ændringer til vedtægten:

”Lov om tilsyn med Firmapensionskasser” ændres til ”Lov om Firmapensionskasser”

Henvisninger til ”Tilsynsloven” ændres til henvisninger til ”Lov om Firmapensionskasser”

”Forretningsfører” ændres til ”direktør”.

Generelle ændringer til regulativ:

”Lov om tilsyn med Firmapensionskasser” ændres til ”Lov om Firmapensionskasser” således at §2 stk.2 ændres fra

”Stk. 2. Pensionsfonden er en selvejende institution undergivet lov om tilsyn med firmapensionskasser, i det følgende benævnt 'tilsynsloven'.” til

”Stk. 2. Pensionsfonden er en selvejende institution undergivet Lov om Firmapensionskasser.”

Der var ingen kommentarer til forslaget vedr. begge ovennævnte generelle ændringer, som herefter blev vedtaget ved håndsoprækning.

Ændring til vedtægterne §13, stk. 13 – Ledelsens sammensætning

Nuværende bestemmelse:

Stk. 13 – De i paragraf 4, stk. 3 nævnte medlemmer med hvilende pensionsret er ikke valgbar til Pensionsfondens bestyrelse.

Bestyrelsen foreslår §13, stk. 13 slettet.

Der var ingen kommentarer til forslaget, som herefter blev vedtaget ved håndsoprækning.

Ændring til vedtægterne §20, stk. 2 og stk. 3 – Anbringelse af Pensionsfondens midler

Nuværende bestemmelser:

Stk. 2 – Pensionsfondens øvrige midler til dækning af pensionshensættelserne (dog max. 70%) kan anbringes i kapitalandele (investeringsforeninger, aktier m.v.) samt andre lån og værdipapirer i henhold til tilsynslovens bestemmelser

Stk. 3 – De begrænsninger for midlernes anbringelse, der er fastsat i stk. 2, kan fraviges af Finanstilsynet.

Bestyrelsen foreslår stk. 2 og stk. 3 slettet.

Der var ingen kommentarer til forslaget, som herefter blev vedtaget ved håndsoprækning.

Ændring til vedtægterne §21, stk. 2 – Anvendelse af overskud og dækning af underskud

Nuværende bestemmelse:

Stk. 2 - I tilfælde af konstateret underskud, der bevirker, at Pensionsfondens basiskapital ikke er tilstrækkelig, udarbejdes en plan for genoprettelse af Pensionsfondens økonomiske stilling. Planen skal tilsigte en genoprettelse af den økonomiske stilling over et kortere tidsrum, der fastlægges af Finanstilsynet. Pensionsfonden skal forelægge planen for Finanstilsynet til bedømmelse af, om planen indeholder de foranstaltninger, som skønnes nødvendige.

Foreslås ændret til:

Stk. 2 - I tilfælde af konstateret underskud, der bevirker, at Pensionsfondens basiskapital ikke er tilstrækkelig, udarbejdes en plan for genoprettelse af Pensionsfondens økonomiske stilling. Planen skal tilsigte en genoprettelse af den økonomiske stilling over et kortere tidsrum, der fastlægges af Finanstilsynet. Pensionsfonden kan forelægge planen for Finanstilsynet til bedømmelse af, om planen indeholder de foranstaltninger, som skønnes nødvendige.

Forslaget blev forkastet ved håndsoprækning, og bestyrelsen fremlagde et justeret forslag:

Stk. 2 - Pensionsfonden skal udarbejde en genoprettelsesplan, hvis pensionsfonden har utilstrækkelige aktiver til at dække de pensionsmæssige hensættelser. Planen skal være konkret og gennemførlig og skal tage hensyn til pensionsfondens konkrete forhold. Planen skal tilsigte en genoprettelse af aktiverne indenfor rimelig tid, som fastsættes af Finanstilsynet. Pensionsfonden skal forelægge genoprettelsesplanen til godkendelse af Finanstilsynet. I øvrigt henvises til lov om firmapensionskasser paragraf 83.

Der var ingen kommentarer til det justerede forslag, som herefter blev vedtaget ved håndsoprækning.

Ændring til vedtægterne §24 – Genoprettelsesplaner

Nuværende bestemmelse:

Stk. 1. Er Pensionsfondens basiskapital ikke tilstrækkelig, skal Finanstilsynet pålægge Pensionsfonden at udarbejde en plan for genoprettelse af dens økonomiske stilling. Planen skal

tilsigte en genoprettelse af den økonomiske stilling over et kortere tidsrum, der fastsættes af Finanstilsynet. Pensionsfonden skal forelægge planen for Finanstilsynet til bedømmelse af, om planen indeholder de foranstaltninger, som skønnes nødvendige.

Foreslås ændret til:

Stk. 1 - Finanstilsynet kan påbyde pensionsfonden at udarbejde en genoprettelsesplan, hvis pensionsfonden har utilstrækkelige aktiver til at dække de pensionsmæssige hensættelser. Planen skal tilsigte en genoprettelse af aktiverne inden for rimelig tid, som fastsættes af Finanstilsynet. I øvrigt henvises til lov om firmapensionskasser paragraf 83.

Forslaget blev forkastet ved håndsoprækning, og bestyrelsen fremlagde et justeret forslag:

Stk. 1 - Pensionsfonden skal udarbejde en genoprettelsesplan, hvis pensionsfonden har utilstrækkelige aktiver til at dække de pensionsmæssige hensættelser. Planen skal være konkret og gennemførlig og skal tage hensyn til pensionsfondens konkrete forhold. Planen skal tilsigte en genoprettelse af aktiverne indenfor rimelig tid, som fastsættes af Finanstilsynet. Pensionsfonden skal forelægge genoprettelsesplanen til godkendelse af Finanstilsynet. I øvrigt henvises til lov om firmapensionskasser paragraf 83.

Der var ingen kommentarer til det justerede forslag, som herefter blev vedtaget ved håndsoprækning.

Ændring til vedtægterne §25 – Opløsning af Pensionsfonden

Bestyrelsen foreslår en tilføjelse af stk. 9:

Stk. 9 - I øvrigt henvises til lov om firmapensionskasser §78, §86-87

Der var ingen kommentarer til forslaget, som herefter blev vedtaget ved håndsoprækning.

Pkt. 8 – Forslag til ændring af regulativ

Leif Breum fremlagde herefter 2 forslag til ændringer af regulativet.

Ændring til regulativ §7 – Egenpension

Rettelse af henvisning fra Stk. 4 til Stk.3 i stk. 2, 1. således at §7, Stk.2.1 ændres til:

Stk. 2. Denne udgør det største af følgende 2 beløb:

1. 1,35 % af den gennemsnitlige årlige pensionsbestemmende indtægt for de sidste 10 års ansættelse før normal pensioneringsalder, idet indtægten i månederne efter beregningstidspunktet sættes lig med den månedlige pensionsbestemmende indtægt på beregningstidspunktet (se stk. 3), multipliceret med antallet af års pensionsbestemmende tjenestetid indtil normal pensioneringsalder

Ændring til regulativ §11 – Udsat alderspension

Nuværende bestemmelse:

Stk. 1. En alderspension kan udskydes fra udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 65 år, dog længst til udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 70 år. Under udskydelsen forøges pensionsbeløbet måned for måned. Forøgelsen beregnes aktuar-mæssigt på det for IBM Pensionsfond anmeldte beregningsgrundlag. Udskydelse må begæres skriftligt, inden retten til alderspension indtræder.

Foreslås ændret til:

Stk. 1. En alderspension kan udskydes fra udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 65 år. Under udskydelsen forøges pensionsbeløbet måned for måned. Forøgelsen beregnes aktuarmæssigt på det for IBM Pensionsfond anmeldte beregningsgrundlag. Udskydelse må begæres skriftligt, inden retten til alderspension indtræder.

Der var ingen kommentarer til forslagene, som begge herefter blev vedtaget ved håndsoprækning.

Pkt. 9 – Eventuelt

Der blev modtaget et spørgsmål fra en af medlemmerne vedrørende konsekvenserne af at stemme imod ændringerne i forhold til lovgivningen.


Fondens ansvarshavende aktuar Steen Ragn besvarede spørgsmålet. Han konstaterede, at da der er tale om en pensionskasse, så er IBM Pensionsfond underlagt loven. Det vil sige, at hvis der står noget i paragrafferne, der er i modstrid med loven, så er det dét, som står i loven, der er gældende.

Der var ikke yderligere kommentarer og spørgsmål fra medlemmerne, hvorfor dirigenten takkede for god ro og orden og erklærede mødet for hævet.

Brøndby, den 11. april, 2019



Referent, Line Kristiansen



Dirigent, Jakob Grønbæk