

Generalforsamlingsbog 2022



LÆGERNES
PENSION

Ordinær generalforsamling i Lægernes Pension afholdes fredag den 22. april 2022

Generalforsamlingen afholdes som en fysisk generalforsamling på Scandic Copenhagen, Vester Søgade 6, 1601 København K. Generalforsamlingen starter kl. 13.00 med forventet sluttidspunkt kl. 16.30.

Lægernes Pensions generalforsamling består af 125 delegerede valgt blandt pensionskassens medlemmer, som kan udøve deres ret til at træffe beslutninger på generalforsamlingen enten ved at deltage personligt, eller ved at afgive fuldmagt til bestyrelsen eller tredje-mand. Ethvert medlem af pensionskassen har herud-over ret til at deltage på generalforsamlingen og tage ordet, men det er alene de delegerede, der har stemmeret.

I år har bestyrelsen stillet 2 forslag, og de delegerede har stillet 9 forslag. Forslagene findes under punkt g på side 8-19.

Forslag 1 og forslag 8 under punkt g, som omhandler ændringer af vedtægten, kræver tilslutning af mindst 2/3 af de afgivne stemmer, jf. vedtægtens § 9, nr. 2. Alle andre forslag på dagsordenen kan beslattes ved simpel majoritet.

Tilmelding

Er du valgt som delegeret, er du automatisk tilmeldt generalforsamlingen. **Som delegeret har du mulighed for at stemme, og det er derfor vigtigt, at du læser afsnittet nedenfor om afstemning.**

Hvis du ikke er delegeret, men ønsker at deltage på generalforsamlingen, skal du tilmelde dig senest tirsdag den 19. april 2022 på www.lpb.dk/tilmelding.

Generalforsamlingen vil være åben for indtjekning fra kl. 12.30.

Afstemning og tekniske krav til deltagelse

Enhver delegeret er berettiget til at stemme på den ordinære generalforsamling. Skriftlige afstemninger foregår via Euronext Securities afstemningsportal. Som delegeret får du udleveret et link til afstemningsportalen, når du ankommer.

Det er vigtigt, at du som delegeret medbringer en opladet smartphone, tablet eller bærbar computer sammen med dit NemID eller MitID til at logge på afstemningsportalen. Der vil være et begrænset antal iPads, som kan lånes ved behov. Der er adgang til trådløs internet (wifi) i lokalet. Vejledning for afstemning er vedhæftet udsendelsen af Generalforsamlingsbogen.

Spørgsmål/indlæg forud for generalforsamlingen

Indlæg af længere varighed (5 minutter eller mere) skal adviseres over for pensionskassen senest den 19. april 2022 på e-mail til gf@lpb.dk.



Dagsorden

a.	Valg af dirigent	4
b.	Godkendelse af forretningsorden for afvikling af generalforsamlingen	4
c.	Bestyrelsens beretning om pensionskassens virksomhed i det forløbne år	5
d.	Forelæggelse af årsrapport 2021 til godkendelse	5
e.	Fastsættelse af medlemsbidrag	6
f.	Orientering om nyt pensionsprodukt	8
g.	Forslag fra bestyrelsen, delegerede eller medlemmer	8
h.	Godkendelse af lønpolitik	19
i.	Bestyrelsens vederlag	21
j.	Valg af bestyrelse	22
k.	Valg af revisorer	23
l.	Eventuelt	23

Bilag A	Præsentation af lægelig bestyrelseskandidat Jette Dam-Hansen indstillet af Lægeforeningen
Bilag B	Præsentation af lægelig bestyrelseskandidat Ulla Merete Hansen indstillet af Læger for Klimaet
Bilag C	Præsentation af ikke-lægelig bestyrelseskandidat Tina Øster Larsen indstillet af bestyrelsen
Bilag D	Præsentation af ikke-lægelig bestyrelseskandidat Niels Olsen indstillet af bestyrelsen
Bilag E	Præsentation af kandidat til lægelig revisor Hans Pilgaard Jeremiassen indstillet af bestyrelsen efter forslag fra Lægeforeningen



Uddybelser af punkterne på dagsorden

Dagsordenspunkt a: Valg af dirigent

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender den af bestyrelsen foreslåede dirigent.

Dagsordenspunkt b: Godkendelse af forretningsorden for afvikling af generalforsamlingen

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender:

Forretningsorden for afvikling af generalforsamling

Formål og deltagere

§ 1. Formålet med denne forretningsorden er at beskrive, hvordan generalforsamling i Lægernes Pension kan afvikles enten fysisk, delvist elektronisk eller som en fuldstændig elektronisk generalforsamling. Ved elektronisk generalforsamling forstås, at man kan deltage elektronisk uden fysisk at være til stede til generalforsamlingen. Ved fuldstændig elektronisk generalforsamling er der ingen delegerede/medlemmer, som kan deltage fysisk på generalforsamlingen.

Stk. 2. Udgangspunktet er, at der afholdes fysisk generalforsamling, medmindre bestyrelsen undtagelsesvis har besluttet, at generalforsamlingen afvikles som en delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling.
Stk. 3. Generalforsamlingen er forbeholdt delegerede, medlemmer og presse.

Indkaldelse til og dagsorden for generalforsamling

§ 2. Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved meddelelse herom til de delegerede og på pensionskassens hjemmeside med angivelse af stedet for generalforsamlingens afholdelse, dagsorden og forslag til vedtægtsændringer. Indkaldelse skal finde sted tidligst 4 uger og senest 2 uger før, generalforsamlingen afholdes, jf. vedtægternes § 7.

Stk. 2. Det skal af dagsordenen klart fremgå, hvad der forelægges til generalforsamlingens behandling og beslutning. Afholdes generalforsamlingen som en delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling skal indkaldelsen tillige indeholde oplysninger herom, herunder skal det fremgå af indkaldelsen, hvordan man

kan tilmelde sig den helt eller delvist elektroniske generalforsamling, samt hvor man kan finde oplysninger om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk deltagelse i generalforsamlingen.

§ 3. Forslag skal indleveres skriftligt og med forslagsstillerens navn og medlemsnummer eller fødselsdato samt være bestyrelsen i hænde senest 6 uger før generalforsamlingen, jf. vedtægternes § 8, nr. 2. og 3.

Stk. 2. Senest 3 dage før generalforsamlingen skal Lægernes Pension have modtaget eventuelle præsentationer, som fx kan være slideshow, en video eller andet format, som skal kunne fremvises med gængs anerkendt IT-software. En præsentation skal som udgangspunkt kunne afholdes på under 5 minutter, jf. § 4, stk. 6.

Generalforsamlingens afvikling

§ 4. Afviklingen af generalforsamlingen forestås af dirigenten, der tillige leder debatten ved de enkelte dagsordenspunkter, herunder om beretning, regnskab og eventuelle forslag.

Stk. 2. Dirigenten kan indlægge pauser efter skøn.

Stk. 3. Ethvert medlem af pensionskassen har ret til at deltage på generalforsamlingen. Medlemmer, der ikke er delegerede, og som ønsker at deltage på generalforsamlingen, skal give meddelelse herom til pensionskassen senest 3 dage før generalforsamlingens afholdelse.

Stk. 4. Delegerede eller medlemmer, der har fremsat et forslag efter § 3, har ret til selv at fremlægge forslaget mundtligt. Dette gælder både ved fysisk og elektronisk deltagelse. Forslag til beslutning, der kan stilles af delegerede under generalforsamlingen, skal meddeles skriftligt til dirigenten senest samtidig med, at forslaget stilles.

Stk. 5. Medlemmer, der deltager ved fysisk fremmøde, og som ønsker at ytre sig i form af indlæg eller kommentarer, skal henvende sig til dirigenten og af hensyn til referatet og forsamlingen præsentere sig. Medlemmer, der deltager elektronisk, hvor medlemmet er identificeret via log-in i systemet, kan via det elektroniske system komme med skriftligt indlæg eller kommentarer til et bestemt dagsordenspunkt, som læses højt af dirigenten, medmindre det elektroniske system giver mulighed for, at medlemmet selv kan fremlægge mundtligt for forsamlingen.

Stk. 6. Indlæg eller kommentarer af længere varighed (svarende til 5 minutter eller mere) efter stk. 4 og 5 skal

adviseres over for pensionskassen senest 3 dage før generalforsamlingen. Dirigenten kan afskære indlæg og kommentarer af mere end 5 minutters varighed, selv om disse er behørigt anmeldt, hvis det af tidsmæssige grunde skønnes nødvendigt.

Stk. 7. Indlæg og kommentarer bliver som udgangspunkt behandlet i den rækkefølge, de er indkommet. Dirigenten kan dog beslutte en anden rækkefølge med henblik på at få en samlet debat om et emne.

Afstemning

§ 6. Alene delegerede har stemmeret. Ved fysisk fremmøde kan stemmeafgivelsen ske ved håndsoprækning (dog skriftligt eller elektronisk, hvis der rejses krav herom fra bestyrelsen, dirigenten eller et flertal af de delegerede). Ved elektronisk deltagelse kan deltagerne alene stemme via det elektroniske system.

Stk. 2. Forud for skriftlige afstemninger meddeler dirigenten, hvilken stemmeseddel der skal anvendes, og hvilken fremgangsmåde der skal anvendes for medlemmer, der deltager elektronisk. Kun ved benyttelse af den rigtige stemmeseddel og fremgangsmåde anses en stemme for afgivet. Blanke eller ugyldige stemmesedler betragtes som ikke afgivne.

Stk. 3. Dirigenten afgør efter vedtægten og almindelige forenings- og selskabsretlige regler, hvordan der skal stemmes og afstemningsmåde.

Stk. 4. Skønner dirigenten, at der er flertal for et foreliggende forslag, forespørger dirigenten, om der ønskes afstemning. Såfremt dette ikke er tilfældet, erklæres forslaget efter en kort pause for vedtaget uden afstemning.

Generalforsamlingsprotokol

§ 7. Pensionskassen udarbejder et referat fra generalforsamlingen, der underskrives af dirigenten. Generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne vil være tilgængelig på pensionskassens hjemmeside senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse.

Pressens adgang til generalforsamlingen

§ 8. Pensionskassens generalforsamlinger er åbne for pressen. Pressen vil skulle tilmelde sig senest 3 dage forud for generalforsamlingen for at kunne få adgang.

Stk. 2. Journalister, fotografer og andre repræsentanter for pressen, der ønsker at referere begivenheden med henblik på offentliggørelse, skal akkrediteres ved

henvendelse til pensionskassens administration forud for generalforsamlingen. Generalforsamlingen må ikke optages hverken på lyd- eller billedmedie, udover stemningsbilleder. Pressens repræsentanter skal i øvrigt følge de anvisninger, som gives af pensionskassens repræsentanter eller dirigenten. Generalforsamlingen kan dog nedlægge referat- og/eller fotoforbud, hvis et flertal af de stemmeberettigede ønsker det.

Lokalet (fysisk fremmøde)

§ 9. Der er rygeforbud under generalforsamlingen ved fysisk fremmøde, og mobiltelefoner skal være lydløse. Bestyrelse, dirigent og direktør sidder normalt på et podium, mens resten af lokalet kan opdeles i tre sektioner: Én for delegerede, én for medlemmer og én for alle andre (af hensyn til at sikre en korrekt afstemning).

Fortolkningsregel

§ 10. Der henvises i øvrigt til de til enhver tid gældende vedtægter. I tilfælde af uoverensstemmelse mellem denne forretningsorden og vedtægterne har vedtægterne forrang.

Dagsordenspunkt c: Bestyrelsens beretning om pensionskassens virksomhed i det forløbne år

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen tager bestyrelsens beretning om Lægernes Pensions virksomhed i 2021 til efterretning. Årsrapport 2021 indeholder bestyrelsens beretning, som kan findes på hjemmesiden www.lpb.dk/Rapporter.

Rapporten "Bæredygtighed og aktivt ejerskab 2021", som beskriver Lægernes Pensions arbejde med bæredygtighed i organisationen og investeringerne, kan findes på hjemmesiden www.lpb.dk/Rapporter.

Dagsordenspunkt d: Forelæggelse af årsrapport 2021 til godkendelse

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender Lægernes Pensions årsrapport. Årsrapporten er vedlagt og kan findes på hjemmesiden www.lpb.dk/Rapporter.

Dagsordenspunkt e: Fastsættelse af medlemsbidrag

Bestyrelsen indstiller, at generalforsamlingen godkender:

Fastsættelse af medlemsbidrag

Bemærkninger

Den pension, som et medlem har ret til ved invaliditet og død, fastsættes bl.a. ud fra det medlemsbidrag, som generalforsamlingen fastsætter. Medlemsbidraget forventes indbetalt helt frem til folkepensionsalderen. Summen af alle forventede medlemsbidrag plus det beløb, medlemmet allerede har opsparet i pensionskassen, bestemmer størrelsen på pensionerne ved invaliditet og død. Når medlemsbidraget sættes op, forhøjes pensionerne. Medlemsbidraget er dermed en vigtig størrelse.

For de fleste læger er der forskel på det medlemsbidrag, som besluttet af generalforsamlingen, og det pensionsbidrag der faktisk indbetales i henhold til overenskomsten. Men for fx de alment praktiserende læger og de praktiserende øjenlæger og ørelæger indbetaler regionen det medlemsbidrag, der fastsættes på generalforsamlingen.

Hvis der er forskel på det fastsatte medlemsbidrag og det faktiske indbetalte pensionsbidrag, bruges forskellen som et indskud på medlemmets pensionsordning, positivt eller negativt.

Forslaget indeholder den årlige regulering af medlemsbidragene for de medlemsgrupper, hvor medlemsbidraget fastsættes af generalforsamlingen. Herudover fastsætter bestyrelsen medlemsbidraget for fx de overenskomstansatte afdelingslæger og overlæger, så det svarer bedre til det overenskomstmæssige pensionsbidrag.

Tabel 1 viser den foreslåede regulering af det almindelige medlemsbidrag, som blandt andet omfatter en stor gruppe af underordnede hospitalslæger. Medlemsbidragene er udregnet på grundlag af de overenskomstmæssige pensionsbidrag 1. oktober 2021 for yngre læger ansat i regionerne, med tillæg af et skøn over de

forventede stigninger i pensionsbidraget frem til primo 2023.

Tabel 1: Medlemsbidrag for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende ørelæger.

Aldersgruppe	Forslag medlemsbidrag 2023, kr.	Medlemsbidrag 2022, kr.	Stigning i kr.	Stigning i pct.
- 29	70.752	67.428	3.324	4,93
30 – 33	78.444	74.748	3.696	4,94
34 – 40	88.824	84.636	4.188	4,95
41 -	100.752	96.012	4.740	4,94

Aldersintervallerne for medlemsbidragene er fastsat ud fra lønsystemets struktur og ud fra en vurdering af den typiske alder dels ved indtrædelse i pensionskassen, dels ved den første ansættelse i en stilling som 1. reserve-læge/læge (trin 2). Målet er at opnå en god overensstemmelse mellem medlemsbidraget og det pensionsbidrag, der faktisk indbetales i henhold til overenskomsten. Mens det faktiske pensionsbidrag kan svinge inden for det enkelte år, ligger medlemsbidraget fast og er ens for alle i samme aldersgruppe. Dermed bliver pensionen ved invaliditet og død mere stabil.

Tabel 1 viser de foreslåede forhøjelser af medlemsbidraget for medlemmer, der ikke er alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger eller praktiserende ørelæger, og hvor generalforsamlingen fastsætter medlemsbidraget.

Stigningen i år skyldes, at pensionsbidraget hæves med 0,4 procentpoint pr. 1. april 2022 samt de forventede lønstigninger, der ligger i overenskomsten for 2022 og primo 2023.

Tabel 2 viser de foreslåede forhøjelser af medlemsbidraget for alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger og praktiserende ørelæger.

Tabel 2: Medlemsbidrag for alment praktiserende læger, praktiserende øjenlæger og praktiserende ørelæger.

Aldersgruppe	Forslag medlemsbidrag 2023, kr.	Medlemsbidrag 2022, kr.	Stigning i kr.	Stigning i pct.
- 29	70.752	67.428	3.324	4,93
30 – 33	78.444	74.748	3.696	4,94
34 – 40	88.824	84.636	4.188	4,95
41 – 46	100.752	96.012	4.740	4,94
47 –	139.284	132.732	6.552	4,94

Bidragene for de fire første aldersgrupper er det samme, som det i tabel 1 anførte bidrag. For den ældste aldersgruppe er der reguleret med samme pro-centsats.

Forslaget indeholder desuden overgangsregler fra 1997 og 1998.

De viste medlemsbidrag er før arbejdsmarkedsbidrag.

Forslagets tekniske udformning

Medlemsbidraget, der i henhold til pensionsregulati-vets § T2, stk. 1 fastsættes af generalforsamlingen, ud-gør for de af § T1, stk. 1, punkt 1¹ og 4² omfattede med-lemmer:

70.752 kr. pr. år til det fyldte 30. år

78.444 kr. pr. år fra det fyldte 30. år til det fyldte 34. år

88.824 kr. pr. år fra det fyldte 34. år til det fyldte 41. år

100.752 kr. pr. år fra det fyldte 41. år til pensione-
ringen

Medlemsbidraget, der i henhold til pensionsregulati-vets § T2, stk. 1 fastsættes af generalforsamlingen, ud-gør for de af § T1, stk. 1, punkt 3³ omfattede medlem-mer:

70.752 kr. pr. år til det fyldte 30. år

78.444 kr. pr. år fra det fyldte 30. år til det fyldte 34. år

88.824 kr. pr. år fra det fyldte 34. år til det fyldte 41. år

100.752 kr. pr. år fra det fyldte 41. år til det fyldte 47. år

139.284 kr. pr. år fra det fyldte 47. år til pensione-
ringen, bortset for:

1. Alment praktiserende læger, der var 47 år eller derover den 31. december 1997, og som senest 31. december 1997 valgte at indbetale et med-
lemsbidrag på 51.804 kr., udgør medlemsbidraget 100.752 kr.
2. Praktiserende øjenlæger, der var 47 år eller der-over den 31. december 1998, og som senest 31. december 1998 valgte at indbetale et medlemsbi-
drag på 54.300 kr., udgør medlemsbidraget 100.752 kr.

Medlemsbidraget ændres med virkning fra udgangen af det kvartal, i hvilket en af de anførte aldre opnås. For medlemmer, hvor pensionskassen i henhold til lov om arbejdsmarkedsbidrag skal opgøre og indbetale ar-bejdsmarkedsbidraget af pensionsbidraget, fragår ar-bejdsmarkedsbidraget i medlemsbidraget før beregning af pensionstilsagn.

For medlemmer, der som selvstændige erhvervsdri-vende i henhold til lov om arbejdsmarkedsbidrag selv

¹ Ansatte i henhold til en af Lægeforeningen eller en af dens fraktio-
ner eller anerkendte organisationer indgået kollektiv overenskomst
eller aftale, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen.

² Selvstændigt erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af kollektiv
overenskomst, aftale eller lignende, der foreskriver pligt til medlem-
skab af pensionskassen for at kunne udøve deres erhverv.

³ Selvstændigt erhvervsdrivende, som omfattes af kollektiv overens-
komst, der foreskriver medlemskab af pensionskassen.

skal indbetale arbejdsmarkedsbidrag af pensionsbidraget, nedsættes medlemsbidraget tilsvarende.

Dagsordenspunkt f: Orientering om nyt pensionsprodukt

Pensionskassen har i 2021 igangsat et målrettet arbejde med at udvikle et nyt markedsrentepensionsprodukt. På generalforsamlingen vil produktets overordnede struktur og egenskaber blive præsenteret. Forudsat at vores tidsplan holder, er det forventningen, at bestyrelsen indkalder til ekstraordinær generalforsamling i efteråret 2022, hvor det nye produkt vil blive fremlagt til godkendelse med henblik på forventet implementering i 2023 for nye medlemmer. Herefter vil der blive taget stilling til muligheder for eksisterende medlemmer.

Det nye pensionsprodukt

Udviklingen af det nye produkt har taget afsæt i en produktvision, der baserer sig på mere transparens, bedre standarddækning og større valgfrihed.

Opsparingen vil foregå i markedsrente, hvor medlemmet selv bærer investeringsrisikoen. Der vil kunne vælges mellem forskellige investeringsprofiler, som alle har det til fælles, at investeringsrisikoen falder med alderen.

Medlemmerne vil i det nye produkt få risikodækninger (ved sygdom og død), hvis størrelse tilpasser sig automatisk efter karriereudviklingen (og dermed lønnen). Herudover vil der være mulighed for at vælge en anden størrelse dækning afhængigt af det enkelte medlems ønsker og behov.



Dagsordenspunkt g: Forslag fra bestyrelsen, delegerede eller medlemmer

Forslag 1 fra bestyrelsen

Godkendelse af vedtægtsændring om forlængelse af valgperiode for lægelige bestyrelsesmedlemmer.

Forslag

Det indstilles, at generalforsamlingen godkender forslag til ændring af § 10, nr. 4, og ny § 23 i vedtægten (ændring anført med rød korrektur-pen):

”§ 10. Bestyrelsen

...

4. De bestyrelsesmedlemmer, der er medlemmer af pensionskassen, ~~kan genvælges 2 gange i umiddelbar forlængelse af hinanden og kan maksimalt maksimalt sidde 6 8 år i bestyrelsen.~~ ~~De, mens de bestyrelsesmedlemmer, der ikke er medlemmer af pensionskassen, kan genvælges 4 gange i umiddelbar forlængelse af hinanden og kan maksimalt maksimalt~~ kan sidde 10 år i bestyrelsen. ~~De nævnte maximale valgperioder er også gældende for de medlemmer af bestyrelsen, der udtræder på den ordinære generalforsamling 2009, og som genvælges, jf. stk. 1.”~~

”§ 23. Overgangsbestemmelse

Den maksimale valgperiode for bestyrelsesmedlemmer, der er medlemmer af pensionskassen, jf. § 10, nr. 4, omfatter bestyrelsesmedlemmer, der vælges på den ordinære generalforsamling 2022 og senere. Medlemmer af pensionskassen, som er eller har været valgt til bestyrelsen forud for den ordinære generalforsamling 2022, kan maksimalt sidde 6 år i bestyrelsen.”

Bestyrelsens bemærkninger

Det følger af § 10 i Lægernes Pensions gældende vedtægter, at de bestyrelsesmedlemmer, som er medlemmer af pensionskassen, ”kan genvælges 2 gange i umiddelbar forlængelse af hinanden og kan maksimalt sidde 6 år i bestyrelsen.” For de øvrige bestyrelsesmedlemmer følger det af samme bestemmelse, at de ”kan genvælges 4 gange i umiddelbar forlængelse af hinanden og kan maksimalt sidde 10 år i bestyrelsen”.

Fristen på 6 år har været i overensstemmelse med den periode, som har været gældende for bestyrelsesmedlemmer i Lægeforeningen. Imidlertid har Lægeforeningen besluttet at forlænge valgperioden for nye bestyrelsesmedlemmer fra 6 til 8 år.

Det foreslås på den baggrund at forlænge den maksimale valgperiode for kommende lægelige bestyrelsesmedlemmer i Lægernes Pension, så den er afstemt med Lægeforeningen. Med forslaget vil lægelige bestyrelsesmedlemmer, som bliver valgt på generalforsamlingen 2022 og frem, kunne sidde 8 år i Lægernes Pensions bestyrelse.

Med forslaget vil 8 år og 10 år være de eneste grænser, og derfor fjernes kravet om, at man maksimalt kan genvælges henholdsvis 2 og 4 gange i umiddelbar sammenhæng.

Med forslaget til ny § 23 præciseres, at den nye valgperiode for de lægelige medlemmer gælder for de medlemmer, der vælges første gang på den ordinære generalforsamling 2022 og senere. De bestyrelsesmedlemmer, som er valgt første gang på generalforsamling før 2022, men som skal genvælges på generalforsamlingen 2022 og senere er ikke omfattet af den nye § 10, nr. 4.

Forslaget har været sendt i høring hos de forhandlingsberettigede foreninger, jf. vedtægtens § 8, nr. 4. Efter endt høring er der ikke modtaget bemærkninger fra foreningerne til ændringsforslaget.

Forslag 2 fra listen Atomvåbenfri Investering

Forslag om henstilling om afvikling af investeringer i virksomheder, der er involveret i fremstilling, vedligeholdelse eller servicering af atomvåbensystemer.

Forslag

Generalforsamlingen henstiller til,

at Lægernes Pension inden generalforsamlingen 2023 afvikler alle investeringer i virksomheder, der direkte eller indirekte er involveret i fremstilling, vedligeholdelse eller servicering af atomvåbensystemer.

Listens begrundelse for forslaget

Atomvåben udgør sammen med klimaforandringer den største trussel mod menneskeheden (WHO). Ethvert brug af atomvåben vil få katastrofale humanitære og klimamæssige konsekvenser, som intet lands sundhedsvæsen eller beredskab vil kunne håndtere.

Risikoen for at kernevåben bliver brugt igen anses for at være stigende – i størrelsesordenen 1 – 10 % pr. år og større end den var, da den kolde krig var på sit højeste.

Danmark har underskrevet ikke-spredningsaftalen for atomvåben, hvor atommagterne forpligter sig til at arbejde for total atomnedrustning. Et overvældende flertal af verdens lande har vedtaget FN's traktat om forbud mod atomvåben (TPNW, Treaty on the Prohibition of Nuclear Weapons), som siden januar 2021 har været gældende international lov, en del af folkeretten. Dog har ingen af atommagterne tilsluttet sig traktaten, og ej heller Danmark. World Medical Association WMA har i 2015 fordømt udvikling, produktion, afprøvning og besiddelse af atomvåben, hvilket den danske lægeforening tilsluttede sig.

Ultimo 2021 havde Lægernes Pension 219 mio. kr. investeret i 9 af de 25 største virksomheder, der producerer kernevåben eller dele hertil, svarende til 0,48 % af aktieporteføljen; i 2020 var andelen 0,27 %.

Forbudstraktatens ikrafttræden har rettet offentlighedens søgelys mod firmaer, der er involveret i produktion af atomvåben. Finansielle institutioner, der fortsætter med at investere i sådanne, må forudse lovmæssige begrænsninger, efterhånden som stadig flere lande ratificerer traktaten, og de risikerer tab af prestige og troværdighed hos kunder og investorer. Dette har da også medført, at flere end 100 banker, fonde og pensionskasser, heraf nogle af verdens største, har udelukket investering i atomvåben. I Danmark Danica Pension, PKA og Pædagogernes pensionskasse.

Vi anser det for uetisk og uklogt at investere i inhumane og ulovlige masseødelæggelsesvåben, uanset hvem, der producerer dem. Der er tusindvis af muligheder for at spare op til pensionen ved investering i profitable virksomheder, der kan forbedre vores fremtid, frem for i våben, der kan udradere den.

På denne baggrund finder vi, at det er på høje tid, at Lægernes Pension afvikler de sidste investeringer i firmaer, der er involveret i atomvåbenproduktion.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme imod forslaget.

Lægernes Pension havde ved udgangen af 2021 investeret 224 mio. kr. i selskaber, som er direkte involveret i produktion af komponenter til atomvåben. Det svarer til 0,2 pct. af investeringsporteføljen. Selskaberne er kendetegnet ved at have begrænset omsætning fra atomvåbenproduktion. Investeringerne i atomvåben er derfor markant lavere.

Den nuværende tilgang til investeringer i atomvåben er entydigt funderet i bæredygtighedspolitikens princip om at følge Danmarks officielle politik og internationale traktater, konventioner og retningslinjer tiltrådt af Danmark. Grundlaget for Lægernes Pensions politik er hermed baseret på FN-traktaten om ikke-spredning af kernevåben fra 1968, som Danmark har ratificeret i 1970, og som fortsat støttes af et bredt flertal i Folketinget.

Danmarks politik på området følger af Danmarks medlemskab af NATO, som indebærer tilslutning til, at NATO-alliancen skal råde over atomvåben og i yderste konsekvens tage dem i brug, så længe atomvåben eksisterer og potentielt kan bruges imod alliancen. Den danske politik på området er derfor et centralt element i Danmarks sikkerhedspolitik.

Atomvåbenproduktion inden for rammerne af ikke-spredningstraktaten er lovlig i henhold til gældende internationale regler. Den nye traktat om forbud mod atomvåben ændrer ikke herpå, og er alene juridisk bindende for de stater, som har ratificeret den og dermed accepteret at lade sig binde af bestemmelserne. Den danske stat støtter ikke den nye traktat og er derfor ikke bundet af den.

Bestyrelsen finder at retningslinjerne for investeringer i atomvåben bør afspejle den danske politik på området.

Derfor kan bestyrelsen ikke tilslutte sig forslaget.

Forslag 3 fra listen Læger for Klimaet

Intensivering af aktivt ejerskab i forhold til banker, der modarbejder Paris-aftalen.

Forslag

Generalforsamlingen henstiller til,

at Lægernes Pension og Bank inden den ordinære generalforsamling 2023 udarbejder et positionspapir vedrørende de børsnoterede aktie- og obligationsinvesteringer i banker. Positionspapiret bør fokusere på nedenstående elementer:

- 1) Banken bør hurtigst muligt stoppe nye forretninger knyttet til etablering af nye olie- og gasbrønde, kulminer, olie- og gasledninger og kulkraftværker.
- 2) Banken bør hurtigst muligt udfase al eksisterende finansiering af virksomheder, som planlægger udvidelse med nye olie- og gasbrønde, kulminer, olie- og gasledninger og kulkraftværker.
- 3) Banken bør formulere en Paris-kompatibel plan for udfasning af eksisterende forretninger knyttet til kulminer og kulkraft, med udfasning senest i 2030 indenfor EU/OECD-lande, og senest i 2040 på verdensplan. En tilsvarende plan skal formuleres for olie- og gasudvinding med udfasning senest i 2040 indenfor EU/OECD-lande, og senest i 2050 i andre lande.
- 4) Banken bør etablere en tilsvarende Paris-kompatibel politik for sine aktiviteter indenfor kapitalforvaltning dækkende investeringer i olie/gasselskaber, kulminer og kulkraft.

På baggrund af positionspapiret, og under behørigt hensyn til de samlede ressourcer som Lægernes Pension har til rådighed til udførelse af aktivt ejerskab, anbefales Lægernes Pension at øge det aktive ejerskab overfor bankerne i porteføljen. Positionspapiret bør indeholde en plan for eskalering af det aktive ejerskab og herunder tage stilling til tidsgrænser for frasal, hvis bankerne ikke efterlever ønskerne fra Lægernes Pension og Bank.

Listens begrundelse for forslaget

Danske Pensionsselskaber herunder Lægernes Pension indretter i stigende grad investeringsstrategier i overensstemmelse med målsætningerne i Paris-aftalen. Et vigtigt element i disse strategier er reduktion af investeringer i kul, olie og gasselskaber med forretningsmodeller og lobbyaktiviteter der er uforenelige med Paris-aftalen.

Lægernes Pension investerer dog fortsat indirekte i fossile selskaber via pensionsselskabets investeringer i danske og internationale banker, som indtil videre fortsætter med at levere finansielle ydelser til fossile selskaber, hvis forretningsmodeller er uforenelige med Paris-aftalen. Verdens 60 største banker har kanaliseret 3.800 milliarder dollars ind i den fossile industri siden Paris-aftalen blev indgået i 2015. Kun et mindre antal banker har formuleret investeringsstrategier som helt eller delvist understøtter Paris-aftalen. Det er uholdbart for løsningen af klimakrisen, og uden en omstilling af bankernes forretningsstrategier, risikerer bankerne at lide store økonomiske tab i takt med at den grønne omstilling accelererer og værdien af fossile aktiver falder.

Lægernes Pension er allerede medlem af Climate Action 100+, og deltager dermed i et målrettet arbejde for at påvirke verdens 160 mest CO₂-udledende virksomheder. Finansielle Institutioner er imidlertid ikke blandt initiativets målgruppe, og der findes ikke noget internationalt investor-initiativ som arbejder med aktivt ejerskab overfor finansielle institutioner. Denne mangel skal der findes løsninger på.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme imod forslaget.

Det er bestyrelsens klare opfattelse, at forslaget allerede er imødekommet med den nuværende aktive ejerskabsudøvelse og de konkrete klimainitiativer, som pensionskassen har taget i 2021.

Forslaget afspejler en reel og begrundet bekymring for de finansielle risici visse banker påtager sig ved at finansiere fossile energiprojekter i en verden, som skal nedbringe CO₂-udledningerne i tråd med Paris-aftalens krav.

På linje med andre investorer udøver Lægernes Pension derfor også i dag aktivt ejerskab overfor banker. I 2021 stemte vi således på klimarelaterede forslag ved generalforsamlingerne i ti banker. Hovedparten af forslagene omhandlede fastsættelse af CO₂-målsætninger og udfasning af fossil finansiering. Umiddelbart før og efter generalforsamlingerne har ni ud af de ti banker forpligtet sig på at fastsætte CO₂-reduktionsmål i tråd med Paris-aftalens krav.

Selskabers CO₂-udledninger inddeles i tre kategorier eller såkaldte scopes. Det gælder direkte udledninger (scope 1), indirekte udledninger fra indkøbt energi (scope 2), og øvrige indirekte udledninger (scope 3). Forslaget er målrettet bankers scope 3-udledninger, dvs. de finansierede udledninger fra bankers udlån- og investeringsporteføljer.

Pensionskassens aktie- og obligationsinvesteringer i banksektoren udgjorde 1,8 mia. kr. ved udgangen af 2021 svarende til 1,6 pct. af de samlede investeringer. 80 pct. af investeringerne findes i den børsnoterede aktieportefølje.

13 ud af de 15 største banker i det børsnoterede aktieunivers har allerede tilsluttet sig ambitiøse klimainitiativer baseret på den nyeste viden om hvad der kræves for at realisere Paris-aftalens ambitiøse mål. Det gælder FN-initiativet Net-Zero Banking Alliance og det velrenommerede og uafhængige Science Based Target Initiative. Net-Zero Banking Alliance er søsterinitiativet til FN's Net-Zero Asset Owner Alliance, som Lægernes Pension har tilsluttet sig.

Bankernes tilslutning til initiativerne indebærer en forpligtelse på CO₂-neutralitet senest i 2050 og offentliggørelse CO₂-målsætninger for finansierede udledninger fra udlån- og investeringsporteføljer. Tidshorisonten for målsætninger skal være 2030 eller tidligere. Banker omfattet af forslaget vil som følge af målsætningerne skulle reducere udlån til og investeringer i fossile aktiviteter. Alternativt kan CO₂-målsætninger ikke realiseres.

Forslagets fokus på yderligere aktiv ejerskabsudøvelse overfor de største banker i vores investeringsunivers vil derfor forventeligt have begrænset værdi, da forslagets konkrete krav til restriktioner på udlån- og

investeringsaktiviteter vil være en del af bankernes vej til at reducere scope 3-udledninger i tråd med Paris-aftalens krav. Banker med CO2-målsætninger fastsat i tråd med Paris-aftalens reduktionskrav vil derfor fremover skulle reducere eksponeringen til CO2-intensive projekter, som fx kul-kraftværker, kuludvinding eller nye olieletter.

Lægernes Pensions nye CO2-målsætning for investeringerne omfatter scope 1 og 2-udledninger, men som øvrige medlemmer af Net-Zero Asset Owner Alliance arbejder vi på at inkludere scope 3-udledninger, så vi får et samlet billede af investeringernes klimaafttryk. Dermed vil bankers udledninger fra udlån- og investeringsporteføljer også blive omfattet af målsætningen, hvilket vil reducere investeringer i banker med høje scope 3-udledninger.

Hertil kommer, at det klimabenchmark, som i dag anvendes til styring af vores aktieforvaltere allerede inkluderer scope 3-udledninger. Selskaber i benchmarket er underlagt et samlet årligt reduktionskrav på 7 pct. Det betyder at banker, som ikke efterlever Paris-aftalens CO2-reduktionskrav over tid vil glide ud af aktieporteføljen i takt med at kravene til CO2-reduktioner skærpes.

I lyset af status for banksektorens klimainitiativer er det desuden vurderingen, at forslagens detaljerede krav vil medføre en administrativ belastning, som ikke står mål med den forventede værdi af at øge det aktive ejerskab overfor banksektoren.

Forslag 4 fra listen Læger for klimaet

Frasalg af investeringer i fossile selskaber, der modarbejder Paris-aftalen og/eller ikke har en Paris-kompatibel forretningsmodel.

Forslag

Generalforsamlingen henstiller til,

at Lægernes Pension og Bank senest ultimo 2022 udarbejder og implementerer en investeringsstrategi for fossile selskaber (jf. EU's

Disclosureforordnings definition af fossile selskaber), der tager udgangspunkt i nedenstående 3 kriterier:

- 1) At selskabet ophører med at etablere nye eller udvide eksisterende olie- og gasbrønde, olie- og gasledninger, kulminer og kul-baserede kraftværker.
- 2) At selskabets lobbyaktiviteter er i overensstemmelse med Paris-aftalen⁴.
- 3) At selskabet præsenterer en strategi som tydeliggør hvordan investeringer i fossil energi nedbringes i overensstemmelse med Paris-aftalens mål om maksimalt 1,5 graders global opvarmning⁵.

Hvis de fossile selskaber ikke efterlever disse krav inden udgangen af 2023, bør aktiverne (herunder aktier og obligationer) i selskaberne afhændes. Hvis Lægernes Pension vælger at fastholde investeringer i selskaber, som ikke opfylder ovenstående kriterier, så skal Lægernes Pension årligt formulere en redegørelse med en individuel begrundelse for det fortsatte ejerskab af hver af disse selskaber.

Listens begrundelse for forslaget

Lægernes Pension har officielt besluttet at understøtte Paris-aftalen og ønsker altså at indrette sin investeringsstrategi efter målsætningerne i denne. Et vigtigt element i en sådan strategi er at reducere investeringer i kul, olie og gasselskaber med forretningsmodeller og lobbyaktiviteter der er uforenelige med Paris-aftalen. I takt med at vores viden om det videnskabelige grundlag for Paris-aftalen forbedres og der tilvejebringes relevante selskabsdata, er vi i stigende grad i stand til at definere om konkrete investeringer understøtter Paris-aftalen. Med dette forslag ønsker vi at støtte, at Lægernes Pension anvender de bedst tilgængelige data fra det Internationale Energiagentur (IEA) og CA100+ i sin investeringsstrategi overfor fossile selskaber, og at man på selskabsniveau begrunder, hvis man vælger at afvige herfra.

⁴ Opfylder CA100+ kriterie nr. 7 og vurderes på mindst niveau C af analysefirmaet InfluenceMap

⁵ Opfylder CA100+ kriterie nr. 6

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme imod forslaget.

Det er bestyrelsens klare opfattelse, at forslaget allerede er imødekommet med de konkrete klimainitiativer, som pensionskassen har taget i 2021.

Som en del af politikken for bæredygtighed og aktivt ejerskab søger Lægernes Pension at indrette investeringspolitikken, så den understøtter Paris-aftalens målsætning om maksimalt 1,5° graders global opvarmning. Investeringerne skal i henhold hertil understøtte omstillingen til et lavemissionssamfund og begrænse investeringernes eksponering til klimarisici.

Ved generalforsamlingen i 2021 støttede bestyrelsen et medlemsforslag fra Læger for Klimaet om at fastsætte en CO2-målsætning for pensionskassens investeringer. Pensionskassen har siden tilsluttet sig verdens førende investorsamarbejde på klimaområdet, FN-initiativet Net-Zero Asset Owner Alliance, som forpligter os til CO2-neutrale investeringer senest i 2050.

Som del af medlemskabet har Lægernes Pension sat CO2-reduktionsmål for investeringer i aktier, virksomhedsobligationer, og danske ejendomme. Det svarer til 39 pct. af de samlede investeringer. Reduktionsmålene betyder, at klimaaftrykket for de tre dele af porteføljen ved udgangen af 2024 skal reduceres med hhv. 25 pct., 30 pct. og 55 pct. sammenlignet med 2019. Målsætningen er fastsat i tråd med initiativets retningslinjer og således baseret på den nyeste viden om, hvad der skal til for at realisere Paris-aftalens ambitiøse mål.

Lægernes Pension har desuden offentliggjort en grøn investeringsmålsætning, hvor målet er at 15 pct. af investeringsaktiverne i 2030 skal være investeret i tråd med EU's bæredygtighedskriterier. Ved udgangen af 2021 udgjorde de grønne investeringer knap 10 pct. af investeringsaktiverne. Målsætningen følger ligeledes op på et forslag fra Læger for Klimaet fra generalforsamlingen i 2021.

De nye klimamålsætninger er nærmere beskrevet i rapporten "Bæredygtighed og aktivt ejerskab 2021".

Forslaget afspejler en reel og begrundet bekymring for om selskaber i de mest CO2-intensive sektorer af økonomien rettidigt kan omstille deres forretning og nedbringe deres CO2-udledninger i tråd med Paris-aftalens krav.

Forslaget tager dog ikke højde for Lægernes Pensions mål om CO2-neutrale investeringer og den nye CO2-målsætning for 2025, som fremadrettet udgør omdrejningspunktet arbejdet med at efterleve Paris-aftalen i investeringerne.

CO2-målsætningen betyder grundlæggende, at fokuset i klimaarbejdet fremover målrettes den samlede porteføljes klimaaftryk fremfor udvalgte selskaber og sektorer. Det betyder, at selskaber, som ikke efterlever Paris-aftalens CO2-reduktionskrav over tid vil glide ud af porteføljen i takt med at kravene til CO2-reduktioner skærpes. Det gør sig særligt gældende for selskaber omfattet af forslaget grundet deres høje CO2-udledninger. Fremover vil der med andre ord ikke være plads i porteføljen til selskaber, som fx foretager nye investeringer i kulkraftværker eller udvinder nye olieletter.

Forslaget tager desuden ikke højde for pensionskassens begrænsede investeringer i fossil energi. I aktie- og virksomhedsobligationsporteføljen udgjorde investeringerne i fossil energi, dvs. selskaber, som enten udvinde fossil energi (energiselskaber) eller producerer energi fra fossile energikilder (forsyningsselskaber), 728 mio. kr. ved udgangen af 2021. Det svarer til 0,7 pct. af pensionskassens samlede investeringer. Investeringerne i de to sektorer ventes yderligere reduceret fremover som følge af ændringer i investeringspolitikken, som skal understøtte realisering af CO2-målsætningen.

Forslagets detaljerede krav medfører desuden en administrativ belastning, som ikke står mål med pensionskassens begrænsede og faldende investeringer i fossil energi.

Forslag 5 fra delegerede (Thomas Damgaard Jessing)
Lægernes Pension afvikler alle investeringer i udstedelser fra den kinesiske stat og selskaber 100 pct. ejet af den kinesiske stat.

Forslag

Generalforsamlingen henstiller til bestyrelsen:

at Lægernes Pension afvikler alle investeringer i udstedelser fra den kinesiske stat og selskaber 100 pct. ejet af den kinesiske stat.

Forslagsstillerens begrundelse

Lægernes Pension har på hjemmesiden en offentlig tilgængelig "Politik for bæredygtighed og aktivt ejerskab". Godkendt af bestyrelsen 3. maj 2021. Det vil føre for vidt at gennemgå hele dokumentet her - der henvises til hjemmesiden (link nedenfor). Men jeg har nedenfor udvalgt enkelte dele som har betydning for forslaget.

1) Angående menneskerettigheder foretages der ikke investeringer i lande og selskaber, som ikke overholder grundlæggende menneskerettigheder. Det omfatter bl.a. oprindelige folks rettigheder, nægtelse af civile, politiske og sociale rettigheder. Samt Involvering i aktiviteter med negativ indflydelse på situationen i internationalt bestridte områder.

2) Der foretages ikke investeringer i selskaber, der ikke overholder grundlæggende arbejdstagerrettigheder (faglig organisering, tvangsarbejde mm.).

3) Der foretages ikke investeringer i selskaber eller lande som er involveret i alvorlige og gentagne tilfælde af korruption

4) Der investeres ikke i lande som vedvarende bryder med internationale principper for god regeringsførelse for bl.a. følgende forhold:

Demokratiske processer, retsstatsprincipper, politiske og civile rettigheder og sociale og miljømæssige forhold.

Ingen af disse forhold er overholdt for vores investeringer i Kina. På trods af dette havde vi ultimo 2021 ca. 0,5 mia. kr. investeret i kinesiske statsobligationer og virksomheder 100 pct. af den kinesiske stat. Dette beløb er oplyst af Lægernes Pension.

Investeringer i kinesiske statsobligationer og statsejede selskaber bidrager til at finansiere et diktatur og øge det økonomiske råderum for Kinas vedvarende og grove overtrædelser af de ovenstående forhold samt

Kinas forsøg på at destabilisere internationale forhold i sin kamp imod de værdier og rettigheder, vi tager for givet i det meste af verden.

Jeg henstiller derfor til bestyrelse og generalforsamling, at vi frasælger kinesiske statsobligationer og investeringer i selskaber, som er 100 pct. ejet af den kinesiske stat inden generalforsamlingen i 2023.

Der findes markeder og lande, som er mere i overensstemmelse med vores retningslinjer og værdier. Jeg forestiller mig ikke, at der vil være noget betydende værditab for pensionskassen.

Link til politik for bæredygtighed og aktivt ejerskab:
<https://www.lpb.dk/Pension-og-Forsikring/baeredygtighed/Politik-baeredygtighed>

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme imod forslaget.

Lægernes Pensions politik for bæredygtighed og aktivt ejerskab fastlægger de overordnede principper for vores investeringer i lande og selskaber. For lande gælder følgende principper.

Politikken tager udgangspunkt i Danmarks officielle politik overfor lande. Det vil sige krav vedtaget af danske myndigheder og krav fra internationalt anerkendte organisationer, som er tiltrådt af Danmark. Der foretages ikke investeringer i lande, som vedvarende ikke overholder eller ikke aktivt tilstræber at overholde grundlæggende menneskerettigheder eller internationale principper for god regeringsførelse.

Politikken følger desuden finansielle sanktioner og våbenembargoer vedtaget af FN eller EU tiltrådt af Danmark.

Landenes efterlevelse af politikken principper beror på en samlet vurdering for landes efterlevelse af internationale normer, når det gælder miljø- og sociale forhold, samt regeringsførelse, herunder menneskerettigheder. Der er tale om en relativ vurdering, som tager højde for at lande har forskellige udgangspunkter og derfor kan efterleve normer i varierende grad.

Med afsæt i principperne har vi pr. marts 2022 ekskluderet i alt 22 lande. Blandt de ekskluderede lande er Hviderusland, Iran, Afghanistan, Venezuela og Rusland. Den fulde liste over ekskluderede lande kan findes på vores hjemmeside. Ved eksklusion af lande frasælges landenes statsobligationer.

Danmark har haft diplomatiske forbindelser til Kina i mere end 70 år. Samarbejdet mellem de to lande beror på et omfattende strategisk partnerskab (Comprehensive Strategic Partnership) indgået i 2008. Som led i partnerskabet intensiveres samarbejdet mellem de to lande på en række områder, hvor særligt bæredygtig grøn omstilling er et fokusområde. Samarbejdet afspejler Kinas stigende betydning for dansk økonomi, hvor landet i 2021 var Danmarks femte største eksportmarked.

Kina åbnede i slutningen af 1970'erne sin økonomi for omverdenen. Siden har landet opnået en lang række markante sociale og økonomiske fremskridt. Økonomien er vokset med knap 10 pct. om året i gennemsnit, mere end 800 mio. indbyggere er løftet ud af fattigdom, og middellevetiden er øget med 11 år. Kina er i dag også verdens største investor indenfor grøn omstilling, hvilket afspejler prioriteringerne i landets seneste 5-års planer.

Omvendt har Kina også velkendte udfordringer på menneskerettighedsområdet. Det gælder særligt nægtelse af borgeres politiske og civile rettigheder. Over de senere år har Kina desuden i flere tilfælde været genstand for anklager om menneskerettighedskrænkelser. Det gælder bl.a. den kinesiske regerings fremfærd i Hong Kong og Tibet, samt undertrykkelse af det muslimske mindretal i Kinas Xinjiang-provins. Det har ledt til kritik fra flere sider, herunder fra skiftende danske regeringer. Siden 2019 har USA desuden pålagt kinesiske selskaber handelsrestriktioner med henvisning til deres involvering i menneskerettighedskrænkelser i Xinjiang-provinsen. Lægernes Pension ekskluderede i 2021 to kinesiske selskaber for deres involvering i krænkelserne.

Vurderingen af Kinas efterlevelse af bæredygtighedspolitikens principper afspejler nuancerne i landets udvikling. Kina vurderes i dag at efterleve politikken ud fra en samlet vurdering af miljø- og sociale forhold, samt

regeringsførelse. Her er Kina på niveau med andre udviklingslande som Mexico, Thailand, Indien, og Vietnam. Når det gælder menneskerettigheder specifikt, vurderes Kina dog på niveau med flere af de lande, som optræder på listen over ekskluderede lande.

Ud fra en samlet vurdering kan bestyrelsen derfor ikke tilslutte sig forslaget.

Forslag 6 fra delegerede (Mathilde Sofie Lund Jakobsen)

Forslag om, at Lægernes Pension senest på næste ordinære generalforsamling skal fremlægge en plan for implementering af, hvordan nye såvel som eksisterende medlemmer kan få mulighed for depotsikring.

Forslag

Lægernes Pension skal senest på næste ordinære generalforsamling fremlægge plan for implementering af, hvordan nye såvel som eksisterende medlemmer kan få mulighed for depotsikring.

Forslagsstillerens begrundelse

I gældende pensionsordning er der ikke mulighed for at vælge depotsikring. Det betyder, at såfremt et medlem går bort før pensionsalderen, så går hele værdien af det pensionsdepot, man løbende har indbetalt til, tabt for det pågældende medlem. Dette kan potentielt set have alvorlige økonomiske konsekvenser for den efterladte familie. I gældende ordning er der mulighed for at tilvælge ægtefællepension, men dette er en ikke tidssvarende ordning, som kun giver en symbolsk udbetaling, der langt fra giver tilstrækkelig økonomisk sikkerhed for de efterladte.

De pensionsdepoter der for den enkelte går tabt ved død, fordeles i stedet ud på de øvrige pensionsmedlemmer. Derfor vil man for nuværende som pensionsmedlem få udbetalt mere i pension end man indbetaler, også refereret som en "overlevelsesegevinst". Denne gevinst er dog som sagt på bekostning af, at et andet afdød medlem har indbetalt til et pensionsdepot, som for dennes efterladte ender med at gå tabt. Dette er ikke en solidarisk ordning. Af samme årsag er depotsikring normen i andre sammenlignelige pensionselskaber med livrente pension. Typisk har man i disse selskaber valgt at finansiere depotsikringen vha. "overlevelsesegevinsten", hvilket også sikrer en mere solidarisk ordning med bedre sikkerhed for den enkelte og dennes familie.

I længere tid har det været udmeldt at der er nyt pensionsprodukt på vej, omend det fortsat er uklart om og i hvilken udstrækning depotsikring vil prioriteres i denne forbindelse. Ligeledes har der heller ikke været nævnt en konkret tidshorizont.

Med tanke på de kollegaer som hvert år går bort, og fortsat rammes af ovenstående, stilles det derfor til forslag, at Lægernes Pension skal arbejde på at finde en løsning, hvorved nye såvel som eksisterende medlemmer får mulighed for depotsikring. Og, at der senest på næste ordinære generalforsamling skal fremlægges en plan for implementering af en sådan løsning.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme for forslaget.

Pensionskassen er ved at udvikle et nyt markedsrentepensionsprodukt. I udvikling af det nye produkt arbejdes der målrettet på, at den dækning, som forslaget her lægger op til, bliver en del af produktpakken for nye medlemmer i 2023. På næste ordinære generalforsamling vil bestyrelsen tillige fremlægge en plan for, hvordan og i hvilket omfang det nye produkt kan tilbydes til eksisterende medlemmer.

Forslag 7 fra listen FADL

Forslag om Lægernes Pensions investeringer i ejendomme.

Forslag

Generalforsamlingen henstiller til bestyrelsen,

at der igangsættes en analyse af, hvorvidt pensionskassen kan investere mere i ejendomme (evt. ny-byggeri) i nærheden af de store hospitaler. Det skal være af forskellige typer, men gerne med fokus på mindre lejligheder, der kan bruges som sekundær bolig, lejes af studerende eller bruges i forbindelse med vikariater. Det er tanken, at Lægernes Pensions medlemmer samt nærmeste pårørende skal have forret til leje, men at der dog kan udlejes til alle.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme imod forslaget.

Pensionskassen afsøger løbende investeringsmuligheder, det gælder også ejendomme til forskellige formål. Der lægges vægt på, at pensionskassen frit skal kunne sammensætte og disponere over alle aktiver i forhold til de til enhver tid gældende forventninger til udviklingen på de finansielle markeder – også når vi investerer i boligejendomme.

Pensionskassen er generelt påpasselig med at foretage investeringer, hvor der kan opstå interessekonflikter mellem medlemmerne. Det betyder eksempelvis, at pensionskassen ikke har direkte investeringer i den danske sundhedssektor og i 2007 valgte pensionskassen at afvikle lægers fortrinsret til leje af pensionskassens boligejendomme.

Interessekonflikten på boligområdet består konkret i, at det kun er medlemmer, som ønsker at bosætte sig i de områder, hvor pensionskassen ejer boligejendomme, der får en fordel af en fortrinsret. De konkrete forslag vil begunstige læger, som har et boligbehov i de store byer og begunstige de yngre medlemmer relativt til de ældre medlemmer.

Dertil kommer, at forslaget vil pålægge pensionskassen yderligere administrativ opgaver.

Derfor kan bestyrelsen ikke tilslutte sig forslaget.

Forslag 8 fra listen FADL

Forslag til vedtægtsændring om afholdelse af delegeretvalg hvert år.

Forslag

Det indstilles, at generalforsamlingen godkender forslag til ændring af § 6, nr. 7 og ny § 24 i vedtægten (ændring anført med rød korrektur-pen):

§ 6, nr. 7

”Valget er gældende fra 15. februar i valgåret og gælder for en ~~2-årig~~ **1-årig** periode. Valgets resultat bekendtgøres senest den 15. februar i valgåret ved meddelelse herom på pensionskassens hjemmeside samt snarest muligt ved meddelelse herom til de valgte.”

”§ 24. Overgangsbestemmelse – delegeretvalg

Den 1-årige valgperiode, jf. § 6, nr. 7, 1. pkt., har virkning første gang for den valgperiode, som er gældende fra 15. februar 2024, jf. nr. 2. Bestyrelsen indkalder til dette valg senest 1. oktober 2023, jf. § 6, nr. 3.

2. Delegerede valgt i valgåret 2022, hvor valget er gældende fra 15. februar 2022, er valgt for en 2-årig periode.

3. Denne overgangsbestemmelse ophæves automatisk den 15. februar 2024.”

Listens begrundelse for forslaget

Baggrunden for forslaget er en sikring af medlemsdemokratiet på tværs af listerne og integriteten af de delegerede og dermed generalforsamlingen. Med forslaget tager man højde for det faktum, at flere af de delegerede kommer fra foreninger med 1-årige valgperioder. Den nuværende valgperiode for delegerede giver kontinuitet for de delegerede, men sikrer ikke, at holdningerne er repræsentative for listerne.

Eftersom alle nuværende delegeret er valgt for en 2-årig periode (15. februar 2022 – 15. februar 2024) og derfor kan have forventninger om at sidde i en 2-årig periode, foreslås det med overgangsbestemmelsen, at forslaget først skal effektiv virkning for valgperioder efter udløbet af den 2-årige valgperiode.

Med den foreslåedes § 24, nr. 3, sikres, at overgangsbestemmelsen i § 24 automatisk ophæves, da overgangsbestemmelsen fra 15. februar 2024 ikke vil have selvstændig betydning for valgperioden.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme for forslaget.

Der kan være fordele og ulemper ved, om det er en 1-årig eller 2-årig periode.

En tværgående pensionskasse som Lægernes Pension er karakteriseret ved dets medlemsdemokrati. Lægernes Pension og dens medlemmer har en interesse i, at den delegerede forsamling fungerer så godt som muligt.

På generalforsamlingen i 2021 blev det besluttet at ændre den 1-årige periode til en 2-årig periode. Fordelen ved den 2-årige periode er, at den sikrer en større kontinuitet, hvilket kan være en styrke både for forsamlingen, men også for den delegerede, idet det kan være tidskrævende at vænne sig til nye processer og at sætte sig ind i beslutninger, som vedrører pensionskassen.

Heroverfor står, at det er vigtigt for Lægernes Pension, at den 2-årige periode ikke negativt kan påvirke vores medlemsdemokrati ved, at den kan afholde ellers egnede og interesserede kandidater fra at stille op som kandidater til delegeretvalget.

Forslaget har været sendt i høring hos de forhandlingsberettigede foreninger, jf. vedtægtens § 8, nr. 4.

Lægeforeningen, Foreningen af Speciallæger, Yngre Læger og Praktiserende Lægers Organisation anbefaler alle forslaget.

På baggrund af de indkomne høringssvar samt listens begrundelse for forslaget, støttes forslaget af bestyrelsen.

Forslag 9 fra listen Lige Pension

Forslag om igangsættelse af en uvildig undersøgelse om indførelse af kønsneutralt grundlag, hvorefter bestyrelsen skal udarbejde et beslutningsgrundlag til behandling på den ordinære generalforsamling 2023.

Forslag

Lægernes Pension skal umiddelbart efter generalforsamlingen igangsætte en uvildig undersøgelse af, om og i givet fald hvordan der kan ske:

A. Indførelse af fælleskønsgrundlag for pensionsberegningen for alle medlemmer fra 1. juli 2023.

B. En efterregulering af pensioner, der er beregnet på et kønsopdelt grundlag siden 1. januar 1998, således at disse bliver stillet som om, at de var beregnet på et kønsneutralt grundlag.

Arbejdet skal være afsluttet således, at resultatet foreligger senest 2 måneder inden generalforsamlingen 2023. Herefter skal bestyrelsen udarbejde et beslutningsgrundlag på baggrund af undersøgelsen til den ordinære generalforsamling 2023, forudsat

at undersøgelsen konkluderer, at generalforsamlingen vil være beslutningsdygtig for såvidt angår indførelsen heraf.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter ikke forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme imod forslaget.

Lægernes Pension har forvaltet ordningerne med kønsopdelt grundlag i overensstemmelse med gældende regler, herunder regler om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med pension.

Det følger af reglerne og Finanstilsynets praksis, at krav om anvendelse af fælleskønsgrundlag ikke kan indføres for eksisterende ordninger, fordi medlemmerne allerede ved optagelsen i ordningerne har fået et tilsagn om fremtidige ydelser af en vis størrelse på grundlag af de betalte indbetalinger.

Sådanne tilsagn er juridisk bindende og kan derfor ikke formindskes, hvilket ville blive resultatet for nogle medlemmer, hvis et krav om anvendelse af fælleskønsgrundlag blev indført med virkning for allerede indgåede aftaler. Indførsel af fælleskønsgrundlag vil alene kunne ske med individuelt samtykke.

Det er vurderingen, at den uvildige undersøgelse vil nå frem til dette, og derfor kan bestyrelsen ikke støtte forslaget. Hertil kommer, at bestyrelsen finder det mest rigtigt, at en eventuel beslutning om at igangsætte en uvildig undersøgelse bør afvente afgørelsen i Ligebehandlingsnævnet.

Derfor kan bestyrelsen ikke tilslutte sig forslaget.

Forslag 10 fra listen Lige Pension

Forslag om, at Lægernes Pension skal til generalforsamlingen i 2023 udarbejde en plan for, hvordan man i højere grad kan tilgodese andre end ægtefælle/samlever.

Forslag

Lægernes pension skal til generalforsamlingen i 2023 udarbejde en plan for, hvorefter medlemmernes indbetaling til en nuværende pensionsordning med livrentepension i højere grad kan tilgodese andre end ægtefælle/samlever.

Listens begrundelse for forslaget

Den nuværende pensionsordning i Lægernes Pension er en livrente pensionsordning med eller uden tilknyttet ægtefælle-/samleverpension og med eller uden tidsbegrænsning.

Ægtefælle-/samleverpension kan kun udbetales til en person, der iht lovgivning kunne være ægtefælle – og kan derfor ikke ydes til biologiske slægtninge (forældre, søskende, børn) eller til mere end en person.

Et medlem med en pensionsordning uden ægtefællepension efterlader sig ved død før 67 år og før alderspension, et engangsbeløb til boet, som altså tilgår arvingerne. Dette beløb er dog langt mindre end det samlede beløb en ægtefælle-/samleverpension typisk udgør.

Således er det ikke muligt for f.eks. enliges voksne børn eller regnbuefamilier med mere end en medforælder, at blive begunstiget i nuværende pensionsordning på linje med ægtefæller eller samlevende par.

Lige Pension ønsker, at medlemmerne i Lægernes Pension i deres pensionsordning i højere grad end i dag skal kunne tilgodese andre end ægtefælle-/samlever med deres indbetalinger til pensionskassen i en ordning, der beløbsmæssigt svarer til den nuværende ægtefælle-/samleverpensionsordning.

Bestyrelsens bemærkninger

Bestyrelsen støtter forslaget og anbefaler generalforsamlingen at stemme for forslaget.

I produktpakken for nye medlemmer i 2023 arbejdes der på en mere fleksibel dækning, hvor opsparingen altid vil blive udbetalt ved død før pensionering. På denne måde kan andre end ægtefælle/samlever bedre tilgodeses.

På næste ordinære generalforsamling vil bestyrelsen fremlægge en plan for, hvordan og i hvilket omfang det nye produkt kan tilbydes til eksisterende medlemmer.

Forslag 11 fra bestyrelsen

Bemyndigelse til bestyrelsen til at kunne anmelde de på generalforsamlingen vedtagne ændringer.

Forslag

Det indstilles, at

generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til med substitutionsret at anmelde det vedtagne og foretage de ændringer heri, som Erhvervsstyrelsen eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.

Bestyrelsens bemærkninger

Forslaget har til formål at sikre, at bestyrelsen er bemyndiget til at foretage ændringer uden indholdsmæssig betydning, som Finanstilsynet, Erhvervsstyrelsen eller andre myndigheder måtte forlange, uden at disse først skal forelægges generalforsamlingen. Bemyndigelsen omfatter alene de punkter, der er på dagsordenen på denne generalforsamling.

Dagsordenspunkt h: Godkendelse af lønpolitik

Det følger af reglerne på det finansielle område, at alle finansielle virksomheder skal have en lønpolitik, der skal godkendes af generalforsamlingen.

Lægernes Pension og Lægernes Bank (koncernen) har vedtaget en fælles løn- og pensionspolitik for medlemmer af bestyrelser, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på risikoprofilen (væsentlige risikotagere), og øvrige ansatte i koncernen. Bestyrelserne har defineret hvilke personer, der er væsentlige risikotagere.

Lønpolitikken har til hensigt at fremme en lønpolitik og praksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring i koncernen. Herudover skal lønpolitikken sikre, at koncernen har det nødvendige antal medarbejdere med de rette kvalifikationer og den rette erfaring.

Indstilling

Bestyrelsen har fastlagt følgende lønpolitik, som indstilles godkendt af generalforsamlingen:

Lønpolitik

Indledning og formål med lønpolitikken

Lønpolitikken er fastlagt i overensstemmelse med gældende regler og vedtaget under hensyntagen til pensionskassens/bankens størrelse og organisation samt omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter.

Politikkens formål er:

- at understøtte lige løn i forhold til kompetencer uanset køn eller etnicitet og sikre, at medarbejderne i banken og pensionskassen modtager en for tilsvarende selskaber sammenlignelig løn
- fastsætte retningslinjer for tildeling af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, og som ikke tilskynder til overdreven risikotagning
- at støtte op om vores forretningsmodel, herunder målsætninger, værdier, langsigtede interesser, holdbarhed samt vores politik for bæredygtighed og aktivt ejerskab
- at forhindre, at der opstår interessekonflikter i forhold til medlemmer og kunder
- at støtte op om de beslutninger, der er truffet i pensionskassen i forhold til bæredygtighedsfaktorer og bæredygtighedsrisici.

Politikken giver ikke mulighed for variabel aflønning.

Anvendelsesområde

Politikken er gældende for bestyrelse, direktion og ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på pensionskassens eller bankens risikoprofil (væsentlige risikotagere), medarbejdere i kontrolfunktioner samt øvrige medarbejdere i koncernen.

Lønpolitikken generelle principper

Koncernen tilstræber at have en markedskonform og konkurrencedygtig aflønning både på koncernniveau og i de enkelte forretningsområder. Alle i koncernen skal dog aflønnes med en fast løn, og der udbetales således ikke variable løndelev til medlemmer af bestyrelser, direktion eller nogen anden medarbejder, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad-hoc eller skønsmæssige beløb.

Der udbetales heller ikke fratrædelsesgodtgørelser ud over det, som den administrerende direktør skønner, at pensionskassen/banken efter lov og gældende praksis er forpligtet til at udbetale ved virksomhedens opsigelse af medarbejdere. Fratrædelsesgodtgørelsens størrelse fastsættes således, at denne ikke er omfattet af regler om variabel aflønning i henhold til gældende lovgivning. I situationer, hvor en medarbejder groft har misligholdt sit ansættelsesforhold, kan der ikke udbetales godtgørelse, medmindre pensionskassen eller banken er forpligtet hertil iht. gældende regler.

Pensionspolitikken er, at pensionskassens/bankens medarbejdere indbetaler pension i henhold til den gældende overenskomst. For medarbejdere uden for overenskomst, herunder medlemmer af direktion og ledende medarbejdere, indbetales en selvvalgt procentandel af bruttolønnen til pension.

Honorering af pensionskassens bestyrelse fastsættes af pensionskassens generalforsamling. Honoreringen af bankens bestyrelse er fastsat af bankens generalforsamling til et niveau, som svarer til honoreringen af pensionskassens bestyrelse. Direktionens og aktuares aflønning mv. er fastsat af bestyrelsen. Øvrige medarbejders aflønning er fastsat af direktionen. I øvrigt følges reglerne i funktionærlovgivningen og i de kollektive overenskomster for finanssektoren.

Bestyrelsen ønsker, at niveauet for bestyrelseshonorarer til enhver tid skal fastsættes således, at det ligger på et rimeligt niveau i forhold til markedet, og at det skal afspejle de kvalifikationer og kompetencer, som er nødvendige for at tiltrække og fastholde bestyrelsesmedlemmer set i forhold til koncernens størrelse og kompleksitet, medlemmernes selvstændige indsats, værdiskabelse og ansvar, samt den tid de forventes at bruge for på bestyrelseshvervet.

Eftersom der kun anvendes fast aflønning, er aflønningen hverken helt eller delvist gjort afhængig af efterlevelse af bæredygtighedsmål, hvorfor bestyrelsen i stedet har anvist direktionen om at have stor fokus på bæredygtighed ved driften af banken og pensionskassen.

Koncernen anvender ikke sign-on eller stay-on vederlag.

Enhver form for forskelsbehandling baseret på køn tolereres ikke.

Interessekonflikt

Med henblik på at undgå interessekonflikter har koncernen for alle medarbejdere i sin personalepolitik fastlagt regler for modtagelse af gaver, deltagelse i arrangementer/middage og rejser, der har til formål at sikre, at der ikke kan opstå eller rejses tvivl om medarbejdernes habilitet og afhængighed i forhold til medlemmer, kunder og andre samarbejdspartnere mv.

Udpegning af væsentlige risikotagere

Bestyrelserne udpeger efter behov og mindst en gang årligt de ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på pensionskassens og/eller bankens risikoprofil. Udpegningen sker under hensyntagen til pensionskassens/bankens størrelse og organisation samt omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter. Medlemmer af bestyrelse og direktion i Lægernes Pension og i Lægernes Bank er de facto risikotagere. Listen over udpegede væsentlige risikotagere fremgår af tabel 1 nedenfor. For så vidt angår pensionskassen er udpegningen sket med udgangspunkt i aflønningsbekendtgørelsen for forsikringsselskaber. For så vidt angår banken, er udpegningen sket i henhold til Europa-Kommissionens reguleringsmæssige tekniske standarder for udpegning af væsentlige risikotagere.

Redegørelse, offentliggørelse og indberetningsforpligtelse

I forbindelse med bestyrelsens beretning på den ordinære generalforsamling redegør bestyrelsesformanden for principperne i lønpolitikken, aflønningen af bestyrelse og direktion i det foregående regnskabsår samt om den forventede aflønning i indeværende og det kommende regnskabsår.

Pensionskassen og banken offentliggør én gang årligt i årsrapporterne, som er tilgængelige på koncernens hjemmeside og indsendes til Finanstilsynet, de oplysninger vedrørende pensionskassen/bankens lønpolitik og -praksis, som skal offentliggøres i henhold til gældende regler.

Lægernes Pension og Lægernes Bank skal senest 1. maj hvert år indberette antallet af personer til Finanstilsynet, der i det foregående regnskabsår, som led i deres

ansættelse eller hverv som bestyrelsesmedlem i en af virksomhederne, har optjent en samlet løn inkl. pension, der overstiger et beløb svarende til 1 mio. euro, fordelt på lønrammer af beløb svarende til 1 mio. euro.

Ajourføring og dispensation

Bestyrelserne gennemgår årligt lønpolitikken med henblik på at vurdere eventuelle behov for ændringer, og beslutter bestyrelserne at ændre lønpolitikken, skal den forelægges for generalforsamlingen til godkendelse.

Bestyrelsen kan i samråd med direktionen helt undtagelsesvis vælge at dispensere fra lønpolitikken, medmindre afvigelsen konkret vurderes at være i strid med gældende regler.

Ikrafttræden og seneste godkendelsestidspunkt

Denne lønpolitik er vedtaget af bestyrelserne den 7. februar og 14. marts 2022 og fremlægges til godkendelse på generalforsamlingen april 2022.

Dagsordenspunkt i: Bestyrelsens vederlag

Det fremgår af vedtægtens § 10, nr. 5, at generalforsamlingen fastsætter bestyrelsens vederlag.

Bestyrelseshonorarerne blev af generalforsamlingen i 2021 for perioden 1. maj 2021 – 30. april 2022 fastsat til:

- 219.000 kr. til formanden.
- 142.000 kr. til næstformanden og formanden for revisionsudvalget.
- 120.000 kr. til hvert af de øvrige bestyrelsesmedlemmer.

Indstilling

Bestyrelsen **foreslår**, at honorarerne for perioden frem til næste generalforsamling (1. maj 2022 – 30. april 2023) fastsættes til:

- 221.000 kr. til formanden.
- 143.000 kr. til næstformanden og formanden for revisionsudvalget.
- 121.000 kr. til hvert af de øvrige bestyrelsesmedlemmer.

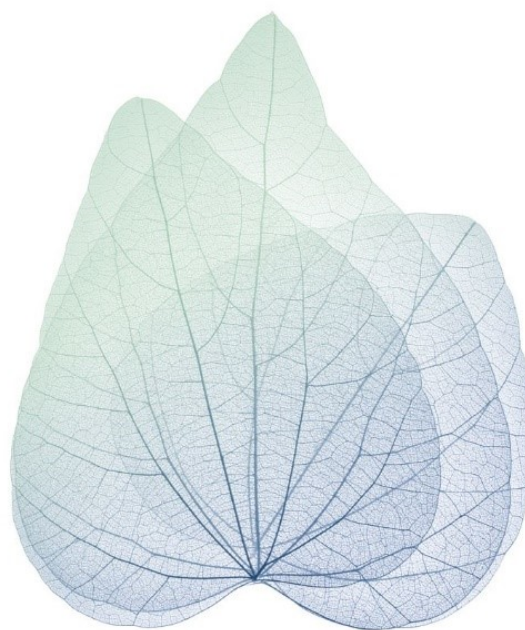
Forslaget indebærer, at bestyrelseshonorarerne reguleres svarende til udviklingen i lægers overenskomstmæssige løn afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Honorering for uddannelsesdage

Honorering af uddannelsesdage har været til beslutning både på generalforsamlingen i 2019, 2020 og 2021. Det foreslås, at man i overensstemmelse med beslutningen på generalforsamlingen i 2021 fortsætter med at benytte den aktuelle sats for *Praktiserende lægers systematiske efteruddannelse*, der kompenserer tabt arbejdsfortjeneste med 4.500 (2022) kr. pr. dag.

Honorering af bankens bestyrelse

De bestyrelsesmedlemmer, der tillige er medlemmer af bestyrelsen i Lægernes Bank, vil blive tilsvarende aflønnet.



Dagsordenspunkt j: Valg af bestyrelse

Bestyrelsesmedlemmer, som er medlem af pensionskassen, kan maksimalt sidde 6 år i bestyrelsen (8 år hvis forslag 1 vedtages), mens de øvrige bestyrelsesmedlemmer kan sidde 10 år i bestyrelsen.

Bestyrelsens medlemmer vælges for 2 år ad gangen og den 2-årige periode udløber for følgende to medlemmer af bestyrelsen ved den ordinære generalforsamling 2022:

- Tina Øster Larsen.
- Jette Dam-Hansen.

Tina Øster Larsen og Jette Dam-Hansen kan genvælges for en ny 2-årig periode.

Tabel 3: Oversigt over valgperioder

	Valgt	Mulighed for genvalg	Skal udtræde	
Helle Søholm	17, 19, 21		23	Medlem af pensionskassen
Jette Dam-Hansen	18, 20	22	24	Medlem af pensionskassen
Jakob Lager	19, 21	23	25	Medlem af pensionskassen
Rune Hasselager	19, 21	23	25	Medlem af pensionskassen
Peter Melchior	12, 15, 17, 19, 21		22	Kvalifikationer inden for regnskabsvæsen/revision og den finansielle sektor. Uafhængig.
Tina Øster Larsen	18, 20	22, 24, 26	28	Kvalifikationer inden for regulatoriske forhold, finansielle sektor. Uafhængig.
Claus Jørgensen	19, 21	23, 25, 27	29	Kvalifikationer inden for økonomi. Uafhængig.

Peter Melchior har siddet i bestyrelsen i 10 år og kan derfor ikke genvælges.

Efter pensionskassens vedtægt består bestyrelsen af syv medlemmer, der vælges af generalforsamlingen.

Fire bestyrelsesmedlemmer skal være medlemmer af pensionskassen. Lægeforeningens bestyrelse indstiller til pensionskassens generalforsamling, hvilke af pensionskassens medlemmer Lægeforeningen ønsker valgt til bestyrelsen. Generalforsamlingen er ikke bundet af denne indstilling.

Lægeforeningen indstiller følgende medlem:

Jette Dam-Hansen

For en nærmere præsentation – se bilag A.

Læger for klimaet indstiller følgende medlem:

Ulla Merete Hansen

For en nærmere præsentation – se bilag B.

De øvrige tre bestyrelsesmedlemmer må ikke være læger og skal tilsammen have kendskab til forsikring, regulatoriske forhold, regnskab, økonomi samt den finansielle sektor. Et af bestyrelsesmedlemmerne skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

Pensionskassens bestyrelse indstiller til generalforsamlingen, hvem bestyrelsen ønsker valgt som eksterne bestyrelsesmedlemmer. Generalforsamlingen er ikke bundet af denne indstilling.

Pensionskassens bestyrelse indstiller følgende eksterne medlemmer:

Tina Øster Larsen

For nærmere præsentation – se bilag C.

Niels Olsen

For nærmere præsentation – se bilag D.

Efter vedtægten § 11, nr. 2, vælger bestyrelsen et af de eksterne bestyrelsesmedlemmer til formand. Til næstformand vælger bestyrelsen et medlem af pensionskassen.

Hvis et bestyrelsesmedlem udtræder af bestyrelsen, eller et bestyrelsesmedlem, der er medlem af pensionskassen, udtræder af pensionskassen inden udløbet af

den pågældendes valgperiode, vælges et nyt bestyrelsesmedlem på førstkomende ordinære generalforsamling. Bestyrelsen kan dog indkalde til en ekstraordinær generalforsamling med henblik på valg af nyt bestyrelsesmedlem, hvis der fremsættes forslag herom, herunder fra Lægeforeningens bestyrelse.

Det forventes, at formanden og det bestyrelsesmedlem, der har kvalifikationer inden for regnskabsvæsen/revision og den finansielle sektor samt et af de bestyrelsesmedlemmer, der er medlem af pensionskassen, tillige bliver medlemmer af bestyrelsen i Lægernes Bank.

Dagsordenspunkt k: Valg af revisorer

Tabel 4: Oversigt over valgperioder

	Valgt (i og for)	Mulighed for genvalg (i og for)	Skal udtræde (i og for)
EY Godkendt	97-21	22, 23	24
Lægelig revisor Johannes Gaub	19	22	25

Ekstern revisor

Valgperioden for Ernst & Young P/S er udløbet.

Bestyrelsen indstiller, at generalforsamlingen genvælger Ernst & Young som revisor i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling.

Revisionsudvalget har desuden erklæret, at udvalget ikke er blevet påvirket af tredjeparter og ikke har været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse nærmere bestemte revisorer eller revisionsfirmaer.

Lægelige revisor

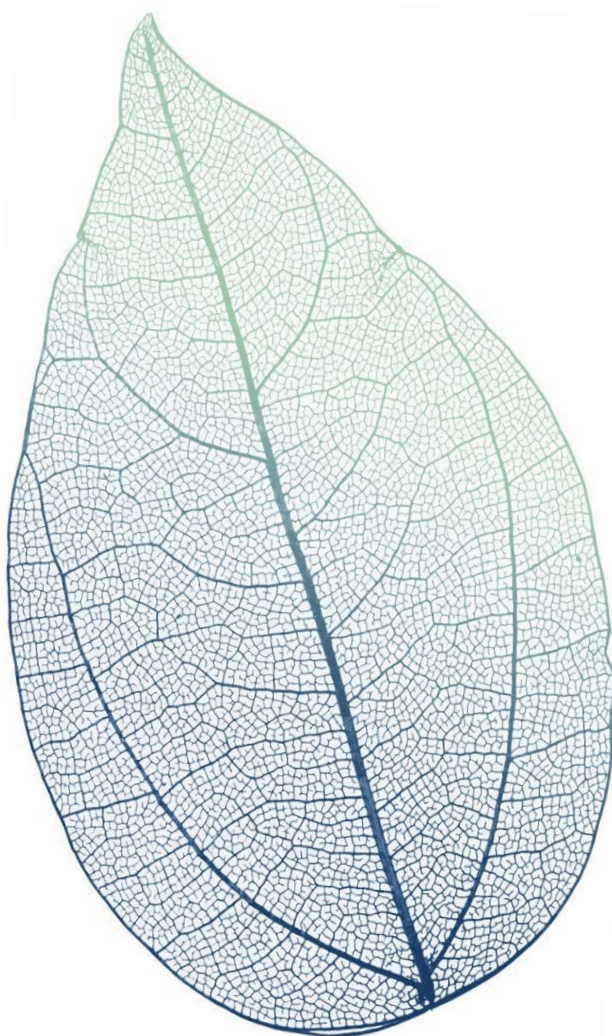
Den lægelige revisor vælges for 3 år ad gangen med mulighed for genvalg 1 gang. Lægelig revisor Johannes Gaub genopstiller ikke.

Bestyrelsen indstiller, at generalforsamlingen vælger følgende som lægelig revisor efter forslag fra Lægeforeningen:

Hans Pilgaard Jeremiassen

For nærmere præsentation af kandidaten – se bilag E.

Dagsordenspunkt l: Eventuelt



BILAG A

Præsentation af lægelig bestyrelseskandidat Jette Dam-Hansen indstillet af Lægeforeningen

CV for medlem af bestyrelsen: Jette Dam-Hansen



Fødselsår: 1962
Indtrådt i bestyrelsen: 2018

Kompetenceprofil

- Mangeårig deltagelse i bestyrelsesarbejde
- Dagligt ansvar for personale og drift af mindre virksomhed
- Viden om og indsigt i medlemssegmentet for Lægernes Pension

Nuværende arbejde

- Praktiserende læge, Lægerne Skt. Olufsgade, Aarhus, medejer af klinikken siden 1999
- Underviser på specialeuddannelsen i almen medicin, Aarhus Universitet

Tidligere ansættelser

- Reservelæge Horsens Sygehus, Odder Sygehus, Århus Kommunehospital
- Hoveduddannelsesstilling til almen praksis, Randers Centralsygehus

Uddannelse

- 2019 Bestyrelsesuddannelse – Forsikring og Pension
- 1991 Lægevidenskabelig kandidateksamen, Aarhus Universitet
- 1998 Speciallæge i almen medicin

Øvrige hverv

- 2002 – 2008 PLO's repræsentantskab, bestyrelsen i PLO Aarhus Amt/Region Midt, Lægekredsforeningsbestyrelse
- 2008 – 2015 medlem af Lægeforeningens bestyrelsen
- 2013 – 2015 Næstformand i Lægeforeningen
- 2015 - 2016 Næstformand i PLO Midtjylland
- 2016 - 2019 Næstformand i Akkrediteringsnævnet under IKAS
- 2012 – 2021 Medlem af Lægeansvarsudvalget i Lægeforeningen
- 2021- udpeget til Ankenævn for tilsynsafgørelser

BILAG B

Præsentation af bestyrelseskandidat Ulla Merete Hansen indstillet af Læger for klimaet

CV for Ulla Merete Hansen



Fødselsår: 1959

Kompetenceprofil

- Viden om klimaforandringer og bæredygtige energi- og livsformer
- Gode samarbejdsevner og erfaring med effektiv mødefacilitering
- Beslutningsdygtig og kompromissøgende på et oplyst grundlag
- Lederegenskaber og erfaring med sociokratisk organisering

Nuværende ansættelser

- 2020- Intern Lektor i Socialmedicin og Rehabilitering, K.U.
- 2020- Kommunallæge, Hørsholm Kommune
- 2021- Lægekonsulent, Lægekonsulente.dk, AS3

Tidligere ansættelser

- 2019-2020 Afdelingslæge, Arbejds- og Socialmedicinsk afdeling, Holbæk Sygehus, Region Sjælland
- 2014-2018 AS3, Leder af lægekonsulenten.dk
- 2013-2014 Afdelingslæge, Socialmedicinsk Enhed, Bispebjerg hospital, Region Hovedstaden
- 1997-2004 Kommunallæge, Allerød Kommune

Uddannelse

- 1996 Speciallæge i Almen Medicin
- 2015-2017 Lederuddannelse, AS3

Bestyrelsesposter

- 2016-2017 Karise Permatopia Opskrivning. Bestyrelsen varetog i samarbejde med KAB opførelsen af 90 bæredygtige boliger med grønt

forsyningsanlæg og recirkulerende kloaksystem

- 2016-2017 Karise Permatopia AMBA. Bestyrelsen varetog udvikling af bofællesskab for 90 boliger med selvforsynende landbrug og arbejdsfællesskab organiseret efter sociokratisk model.
- 2001-2004 Dansk Selskab for Børnesundhed. Bestyrelsen varetog videreuddannelsen af kommunallæger samt fondsbevillinger

Øvrige hverv

- 2008-2014 Stifter og leder af Lægekonsulenten.dk. Solgt til AS3 i 2014
- 2004-2011 Selvstændig konsulentvirksomhed. Afviklede projekter for Jobcenter og opkvalificerede medarbejdere og effektuerede arbejds-gange.

BILAG C

Præsentation af ikke-lægelig bestyrelseskandidat Tina Øster Larsen indstillet af bestyrelsen

CV for medlem af bestyrelsen: Tina Øster Larsen



Fødselsår: 1978

Indtrådt i bestyrelsen: 2018

Kompetenceprofil

- Bestyrelsesarbejde
- Livsforsikring og pensionskasser
- Finansiell sektor
- Regulatoriske forhold
- Private equity og venturekapitalforhold

Nuværende ansættelse

Partner, Bech-Bruun (2003-)

Uddannelse

- Advokat
- Cand. jur., Københavns Universitet
- 2018 - Grundkursus for medlemmer af bestyrelsen i forsikringsselskaber og pensionskasser.
- 2018 - Grundkursus for bestyrelsesmedlemmer - Bank & Realkredit.

Bestyrelsesposter

- Medlem af bestyrelsen for Lægernes Bank A/S

Øvrige hverv

- Medlem, Juridisk udvalg, Aktive Ejere
- Medlem, Udvalg for Finansiell Regulering, Aktive Ejere

BILAG D

Præsentation af ikke-lægelig bestyrelseskandidat Niels Olsen indstillet af bestyrelsen

CV for Niels Olsen



Fødselsår: 1962

- 2009 - 2010 Medlem af bestyrelsen for Akademikernes Pension (tidl. MP Pension)
- 2009 - 2010 Medlem af bestyrelsen for MP Ejendomme A/S

Øvrige hverv

- 2013 - 2020 Medlem af bestyrelsen af European CSD Association (ECSDA)
- 2013 - 2020 Medlem af styregruppen i Target2Securities i den Europæiske Central Bank

Kompetenceprofil

- Bestyrelsesarbejde
- Regnskabsvæsen & revision
- Økonomi
- Finansiell sektor

Tidligere ansættelser

- 2013 - 2020 CEO i VP Securities A/S
- 2008 - 2013 senest COO i Finansiell Stabilitet
- 1986 - 2008 senest CEO i Carnegie Bank A/S

Uddannelse

- 2021 CBS Bestyrelsesuddannelse – Bank & Realkredit
- 2010 Bestyrelsesakademiet
- 2008 - 2009 INSEAD Executive Management Programme
- 1983 - 1987 Bachelor of Commerce (R), Copenhagen Business School

Bestyrelsesposter

- 2021- Medlem af bestyrelsen for *Lægernes Bank A/S*
- 2009 - 2015 Medlem af bestyrelsen UniPension
- 2009 - 2015 Medlem af bestyrelsen Arkitekternes Pensionskasse (formand for revisionsudvalget)
- 2009 - 2015 Medlem af bestyrelsen Arkitekternes Ejendomsselskab
- 2009 - 2015 Medlem af bestyrelsen for Pensionskassen for jordbrugsakademikere og dyrlæger (formand for revisionsudvalget)

BILAG E

Præsentation af kandidat til lægelig revisor indstillet af bestyrelsen efter forslag fra Lægeforeningen

CV for Hans Pilgaard Jeremiassen



Fødselsår : 1942

Øvrige hverv

- 1977 - 1981 Formand for reservelægerådet Hvidovre Hospital
- 1978 - 1991 Postgradual undervisning i Idrætsmedicin, katastrofemedicin og krigskirurgi
- 1978-1980: Klinisk lektor Københavns Universitet
- 2000 - 2010 Medlem af EUMS (EU medicinske specialer)
- 2014 - Formand for bestyrelsen i Vedbæk Grundejer- og beboerforening

Kompetenceprofil

- Medlem af pensionskassens bestyrelse 2002 - 2008, de sidste 2 år som næstformand

Nuværende ansættelse

- Pensionist

Tidligere ansættelser

- 1970 - 1983: Storkøbenhavnske hospitaler
- 1979 - 1984: Overlæge af reserven, Forsvarets lægekorps
- 1984 - 1993: Overlæge Forsvarets lægekorps
- 1982 - 2015: Praktiserende speciallæge i ortopædisk kirurgi

Uddannelse

- 1969 Cand. med. et chir.
- 1978 Speciallæge i ortopædisk kirurgi
- Talrige kurser og kongresser i ind- og udland inden for specialet

Bestyrelsesposter

- 1995 - 2010 Formand for bestyrelsen i Danske Ortopæders Organisation
- 1996 - 2002 Bestyrelsen Foreningen af Praktiserende Speciallæger
- 2002 - 2008 Bestyrelsen for Lægernes Pension og Bank, sidste 2 år næstformand
- 2016 - Bestyrelsen i Foreningen af Pensionerede Læger