



April 2013

## Generalforsamling i din pensionskasse

Mandag den 22. april 2013 kl. 17.00 er der generalforsamling i pensionskassen. På [www.arkitektension.dk/apgf2013](http://www.arkitektension.dk/apgf2013) kan du læse og downloade dokumenter, som er relevante for generalforsamlingen 2013.

- Årsrapport 2012 med revisionspåtegning
- Forretningsorden for afvikling af generalforsamlingen
- Referat fra sidste års generalforsamling

### Tilmelding

Du kan tilmelde dig ved at sende en e-mail til [apgf2013@unipension.dk](mailto:apgf2013@unipension.dk). Vi vil gerne have din tilmelding senest 18. april 2013 af hensyn til den praktiske afvikling af generalforsamlingen herunder den efterfølgende buffet.

### Fuldmagt

Hvis du ikke deltager på generalforsamlingen, kan du stemme ved at afgive fuldmagt. Download en fuldmagtsformular på [www.arkitektension.dk/apgf2013](http://www.arkitektension.dk/apgf2013). Af hensyn til den praktiske afvikling bedes du sende de udfyldte fuldmagter, så vi har dem senest 18. april 2013.

### Transporttilskud

Du kan få refunderet transportomkostninger (uden for Aarhus) svarende til den billigste offentlige transport. Der bliver udleveret blanketter på generalforsamlingen.

---

### Pensionsoversigt for 2012

Du kan se din pensionsoversigt på Min pension. Klik ind på [www.arkitektension.dk/minapension](http://www.arkitektension.dk/minapension) og log på med NemID.

---

Har du ikke adgang til internettet, kan du kontakte medlemsafdelingen på 3915 0102 og få materialet sendt med posten.

Venlig hilsen

Mette Carstad, formand for Arkitekternes Pensionskasse



# Ordinær generalforsamling i Arkitekternes Pensionskasse

**Mandag 22. april 2012 kl. 17.00**

på Godsbanen, Skovgaardsgade 3-5, 8000 Aarhus C.

## Dagsordenen er:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning
3. Forelæggelse og godkendelse af Årsrapport 2012
4. Forslag fra bestyrelsen om ændring af vedtægtens formålsbestemmelse
5. Øvrige forslag fra bestyrelsen og medlemmerne
6. Valg til bestyrelse
7. Valg af revision
8. Sted for næste års generalforsamling
9. Eventuelt

Ad 1. Vi indstiller Ib Ferdinansen som dirigent.

Ad 2-3. Bestyrelsens beretning og regnskab kan ses i Årsrapport 2012. Vi har vedlagt en forkortet version af årsrapporten herunder bestyrelsens beretning.

Ad 4. Vi foreslår en ændring i vedtægtens formålsbestemmelse. Det væsentligste indhold af forslaget fremgår af denne indkaldelse.

Ad 5. På de næste sider finder du forslagene i forkortede udgaver, som gengiver det væsentligste indhold.

Ad 6. I henhold til vedtægten er Geert Ahrends og Ole Bjørn Petersen på valg. Mette Carstad opstiller til bestyrelsen som medlemsvalgt, fordi Arkitektforbundet efter aftale med pensionskassen ikke længere udpeger Mette Carstad til bestyrelsen. Mette Carstad var udpeget til bestyrelsen af Arkitektforbundet 2010-2013. Bestyrelsen indstiller til valg af Mette Carstad og genvalg af Ole Bjørn Petersen.

Bestyrelsen har p.t. følgende sammensætning:

- Mette Carstad, formand, udpeget af Arkitektforbundet
- Cecilie Therese Hansen, næstformand, medlemsvalgt 2012-2015
- Geert Ahrends, medlemsvalgt 2010-2013
- Bo Boje Larsen, udpeget af Akademisk Arkitektforening (AA)
- Niels Olsen, uafhængigt regnskabs- og revisionssagkyndigt medlem, udpeget af de faglige organisationer
- Ole Bjørn Petersen, medlemsvalgt 2010-2013
- Lars Thiis, medlemsvalgt 2011-2014

Ad 7. Vi indstiller til genvalg af statsautoriseret revisor Lone Møller Olsen og statsautoriseret revisor Kasper Bruhn Udam fra Deloitte som henholdsvis revisor og revisorsuppleant.

Ad 8. Næste års generalforsamling foreslås afholdt i København.

Vi håber at se dig til generalforsamlingen.

Venlig hilsen  
Bestyrelsen

---

Når du melder dig til generalforsamlingen, får du den uforkortede årsrapport og de uforkortede forslag fra bestyrelse og medlemmer med posten. Materialet kan også downloades på [www.arkitektpension.dk/apgf2013](http://www.arkitektpension.dk/apgf2013).

---





---

## Dagsordenens punkt 4: Forslag fra bestyrelsen om ændring af vedtægtens formålsbestemmelse

*Nedenfor kan du se et forkortet forslag med det væsentligste indhold af bestyrelsens forslag om ændring af vedtægtens formålsbestemmelse.*

*Når du melder dig til generalforsamlingen, får du det uforkortede forslag med posten. Du kan også downloade forslaget på [www.arkitektension.dk/apgf2013](http://www.arkitektension.dk/apgf2013).*

---

Vi foreslår at ændre pensionskassens formålparagraf i vedtægtens § 2, så den fremover præciserer, at pensionskassens overordnede formål er at sikre økonomisk tryghed for medlemmerne (nyt stk. 1). Vi foreslår desuden at præcisere regelgrundlaget for vores virke som medlemsejet og tværgående pensionskasse (nyt stk. 2) samt at angive betingelserne for, at vi kan administrere pensioner (nyt stk. 3) og udføre kapitalforvaltning sammen med andre (nyt stk. 4). Vi foreslår, at ændringen træder i kraft fra vedtagelsen.

### **Begrundelse**

Vi ønsker at fremhæve, at pensionskassen er en tværgående pensionskasse med pensionsregulativet som grundlag for sin virksomhed. Vi ønsker endvidere mulighed for at spare omkostninger ved at dele omkostninger til administration med andre pensionsinstitutter og ved at tilbyde andre pensionsinstitutter og strejkekasser at forvalte deres formue. Efter dialogmøderne med medlemmerne er sidste års forslag om indlånsbank udgået.

---



---

# Dagsordenens punkt 5: Øvrige forslag fra bestyrelsen og medlemmer

Her kan du se forslag fra medlemmer og bestyrelse. Hvis forslaget fylder mindre end 1000 tegn inkl. mellemrum, er det bragt uforkortet. Hvis forslaget fylder mere end 1000 tegn inkl. mellemrum, er det bragt i en forkortet udgave.

Når du melder dig til generalforsamlingen, får du de uforkortede forslag med posten. Du kan også downloade forslagene på [www.arkitektpension.dk/apgf2013](http://www.arkitektpension.dk/apgf2013).

---

## **Forslag 1 fra bestyrelsen: Mulighed for at sende ændringer til urafstemning (forkortet)**

Vi foreslår, at det skal være muligt at sende ændringer af vedtægt og pensionsregulativer til urafstemning blandt medlemmerne. Begæringen om urafstemning skal være fremsat inden to måneder efter generalforsamlingen af et flertal i bestyrelsen, eller mindst 3 pct. af pensionskassens medlemmer. Vi foreslår, at ændringen træder i kraft fra vedtagelsen.

### **Begrundelse**

En gruppe medlemmer har fremsat ønske om, at det skal være muligt at sende forslag om ændringer i vedtægten til

urafstemning. Vi er enige heri og fremsætter derfor ovenstående forslag.

I henhold til lov om finansiel virksomhed § 115, stk. 2, kan valg af bestyrelsen og ændring af vedtægterne/pensionsregulativer ske ved urafstemning. Det er ikke muligt at sende andre afgørelser til urafstemning.

---

## **Forslag 2 fra bestyrelsen: Konsekvensændring som følge af skattereform (forkortet)**

Vi foreslår, at det ikke længere fremgår af pensionsregulativet for den fleksible pensionsordning, at der bliver sat penge af til alderssum. Vi foreslår, at ændringen træder i kraft fra vedtagelsen.

### **Begrundelse**

Folketinget vedtog i december 2012 en skattereform, som trådte i kraft 1. januar 2013. Skattereformen medfører, at der ikke længere er skattefradrag for indbetalinger til kapitalpensioner og alderssummer.

Frem til 31. december 2012 blev der sat penge af til alderssum for alle medlemmer, med mindre det enkelte medlem aktivt fravalgte dette. Som konsekvens af skattereformen blev der fra 1. januar 2013 ikke sat flere penge af til alderssummen. Det kunne medlemmerne læse om i MedlemsNyt fra oktober 2012.

Ændringerne i skattereformen gælder både for den fleksible pensionsordning og den gamle pensionsordning, men der er ikke behov for en ændring i pensionsregulativet for den gamle pensionsordning.

**Forslag 3 fra Christian P Skjoldborg, Hans Friis Mathiasen, Hans-Christian Vejby, Jesper Harvest, Karen Zahle, Kirsten Utoft Christensen, Margot Lindegaard, Otto Käszner, Torben v. Bülow, Viggo Kanneworff: Forslag til beslutning om vedtægtsændring af regler om urafstemning**

Nyt stykke § 13A stk. f). URAFSTEMNING

Generalforsamlingen kan beslutte, at punkter på generalforsamlingen sendes til urafstemning blandt samtlige medlemmer.

Arkitekternes Pensionskasses bestyrelse foreslår ny formålsbestemmelse og vedtægtsændringer på baggrund af ny strategi og struktur fælles med Unipension. Dette lægger op til radikale ændringer, som medlemmerne bør have mulighed for at tage stilling til ved gennemførelse af en urafstemning.

**Bestyrelsens bemærkninger**

I henhold til lovgivningen (lov om finansiel virksomhed § 115, stk. 2) er det alene muligt at sende forslag om ændringer i vedtægt/pensionsregulativer og valg til bestyrelsen til urafstemning.

Vi er enige i, at det skal være muligt at sende forslag til urafstemning blandt medlemmerne, og derfor har vi fremsat forslag herom i overensstemmelse med lovgivningen (se forslag 1).

På den baggrund anbefaler vi at stemme imod forslaget.

**Forslag 4 fra Christian P Skjoldborg, Hans Friis Mathiasen, Hans-Christian Vejby, Jesper Harvest, Karen Zahle, Kirsten Utoft Christensen, Margot Lindegaard, Otto Käszner, Torben v. Bülow, Viggo Kanneworff: Forslag til beslutning om udsættelse af vedtagelsen af ny strategi og vedtægtsændring til Arkitekternes Pensionskasses generalforsamlingen i foråret 2014.**

Trods det udsendte materiale til og afholdelse af dialogmøder i det forløbne år, har det ikke været muligt for medlemmerne at få en klar og sammenhængende opfattelse, af konsekvenserne ved nye strategier og strukturer samt se nødvendigheden af de foreslåede vedtægtsændringer for at drive Fondsmæglerselskab og Serviceselskab. En Indlånsbank forudsætter vedtægtsændringer.

En udskydelse til foråret 2014 gør det muligt at få udarbejdet og fremlagt konsekvensberegninger af strategier, forretningsplaner mv. således, at der foreligger et kvalificeret beslutningsgrundlag i modsætning til det nuværende.

Under alle omstændigheder må det kræves, at en vedtægtsændring af så væsentlig og betydningsfuld karakter gøres til genstand for urafstemning blandt pensionskassens medlemmer.

**Bestyrelsens bemærkninger**

Ændringen af formålsbestemmelsen er et led i pensionskassens strategiske udvikling. Vi forventer, at der i løbet af få år sker en omfattende konsolidering på pensionskasseområdet. Det er vigtigt, at vi i Arkitekternes Pensionskasse får mulighed for at handle nu og ikke først i 2014 – ikke mindst fordi Arkitekternes Pensionskasse er en lille pensionskasse.

Hvis ændringen bliver udsat, risikerer pensionskassen at gå glip af nogle muligheder for at spare omkostninger, og det er ikke til medlemmernes fordel. I så fald kan vi i bestyrelsen være nødt til at agere i strid med generalforsamlingens holdning for at undgå at ifalde et bestyrelsesansvar. Det skyldes, at bestyrelsen har pligt til at sørge for en forsvarlig organisation af pensionskassen.

På den baggrund anbefaler vi at stemme imod forslaget.

---

**Forslag 5 fra Christian P Skjoldborg, Hans Friis Mathiasen, Hans-Christian Vejby Jesper Harvest, Karen Zahle, Kirsten Utoft Christensen, Otto Käszner, Torben v. Bülow, Viggo Kanneworff: Forslag til beslutning om, at Bestyrelsens generelle strategi for ejendomssalg skal stoppes og trækkes tilbage.**

På baggrund af GF referat 2012 og verserende bekræftelser kan vi ikke acceptere bestyrelsens strategi om realisering af ejendomsporteføljen i Pensionskassen samt i Ejendomsselskabet. Vi opfatter det som en meget kortsigtet beslutning, der radikalt ændrer kassens finansielle struktur. Ved at fjerne fundamentet til pensionskassen begrænses den stabile sikkerhed.

Ejendomsforvaltning er anderledes end aktie- og obligationsforvaltning. Idet ejendomme er langsigtede investeringer modsat aktiers og obligationers dagligt løbende køb og salg.

Langt hovedparten af ejendommene er gamle og for længst afskrevet. Afkast af investering skal vurderes fra købstidspunkt og over en årrække og ikke på aktuel markedsværdi.

Såfremt bestyrelsen fastholder sin beslutning skal Generalforsamlingen høres, om den radikale ændring som led i ny strategi skal sendes til urafstemning.

**Bestyrelsens bemærkninger**

Lovgivningen siger, at ansvaret for pensionskassens investeringer – herunder ejendomme – ligger hos bestyrelsen. Generalforsamlingen kan derfor ikke pålægge bestyrelsen en bestemt investeringsstrategi.

Vi vil på generalforsamlingen give en nærmere gennemgang af baggrunden for den ændrede ejendomsstrategi. Ændringen i ejendomsstrategien er begrundet i et lovkrav om, at pensionskassen skal søge at investere midlerne, så medlemmerne opnår de bedst mulige pensioner.

Generalforsamlingens eventuelle vedtagelse af medlemsforslaget er juridisk set alene en opfordring til bestyrelsen, og en urafstemning er alene vejledende.

På den baggrund anbefaler vi at stemme imod forslaget.

---

**Forslag 6 fra Christian P Skjoldborg, Hans Friis Mathiasen, Hans-Christian Vejby, Jesper Harvest, Karen Zahle, Kirsten Utoft Christensen, Margot Lindegaard, Otto Käszner, Torben v. Bülow, Viggo Kanneworff: Ønske om materiale til Generalforsamlingens deltagere.**

Pensionskassen anmodes om, som beslutningsgrundlag for debatten om vedtægtsændring, at udarbejde en grafisk fremstilling af organisationens samlede struktur under henholdsvis nuværende og fremtidige forhold.

Denne suppleret med en skriftlig fremstilling af ansvarsfordeling og kompetencer, herunder klart uddybet med hvem der sidder hvor med hvilke repræsentationer og kommandoveje. Materialet uddeles til Generalforsamlingens deltagere.

**Bestyrelsens bemærkninger**

Vi er enige i ønsket og fremlægger det ønskede på generalforsamlingen. På den baggrund anbefaler vi at stemme for forslaget.

