

# Indkaldelse til Arkitekternes Pensionskasses Generalforsamling 2017

*Tirsdag den 4. april 2017 i Sampensions lokaler, Tuborg Havnevej 14, 2900 Hellerup.  
Generalforsamlingen begynder med en optakt kl. 16 og selve generalforsamlingen kl. 17.  
Du kan tilmelde dig og afgive fuldmagt på [arkitektension.dk/gf2017](http://arkitektension.dk/gf2017).*

---

## Kære medlem af Arkitekternes Pensionskasse

Vi glæder os til at byde velkommen til generalforsamling 2017. Det er første gang, vi holder generalforsamling efter, at pensionskassen er flyttet ind hos Sampension Administrationselskab A/S. Det ændrer dog ikke ved, at Arkitekternes Pensionskasse er en selvstændig pensionskasse, og at generalforsamlingen er en god anledning til at mødes med medlemmerne.

Du kan som medlem bidrage til debatten til generalforsamlingen, eller du kan afgive fuldmagt og dermed gøre din indflydelse gældende.

På de følgende sider finder du praktiske oplysninger om generalforsamlingen samt oversigt over de forslag fra medlemmer og bestyrelse, som skal til afstemning.

Du finder alle materialer vedrørende generalforsamlingen digitalt på følgende web-adresse: [arkitektension.dk/gf2017](http://arkitektension.dk/gf2017). Der sendes ikke materialer med posten, når du tilmelder dig.

Inden selve generalforsamlingen kan du kl. 16 høre om Sampensions domicil og et oplæg ved investeringsdirektør Henrik Olejasz Larsen under overskriften "Pensionisternes velstand - et kig i krystalkuglen".

Venlig hilsen

Bestyrelsen i Arkitekternes Pensionskasse

## Fakta om fuldmagter og transporttilskud

Vi ønsker, at så mange medlemmer som muligt kommer til generalforsamlingen. Derfor yder vi transporttilskud til de medlemmer, som har langt til Hellerup.

**Har du ikke mulighed for at komme til generalforsamlingen, kan du i stedet udøve din demokratiske ret ved at give fuldmagt. Der er tre måder at give fuldmagt på:**

- Med en **instruktionsfuldmagt** giver du bestyrelsen instruktion om, hvordan den skal stemme under de enkelte punkter. Instruktionsfuldmagten er i stor udstrækning det samme som en brevstemme.
- **Generalfuldmagt til bestyrelsen:** Her giver du bestyrelsen fuldmagt til at stemme i overensstemmelse med bestyrelsens anbefalinger.
- **Generalfuldmagt til tredjemand:** Her giver du en navngiven tredjemand fuldmagt til at stemme på dine vegne uden at tage stilling til, hvad der skal stemmes under de enkelte punkter.

Du kan give fuldmagt elektronisk eller downloade en pdf-blanket på [arkitektpension.dk/gf2017](http://arkitektpension.dk/gf2017).

Pensionskassen opfordrer til, at fuldmagter indsendes inden generalforsamlingen. Der lukkes for afgivelse af elektroniske fuldmagter den 4. april 2017.

Fysiske fuldmagtsblanketter skal ligeledes være VP Investor Service i hænde senest den 31. marts 2017. Det er fuldmagtgivers ansvar, at fysiske fuldmagtsblanketter er VP Investor Service i hænde inden fristens udløb.

Det er muligt at medbringe fuldmagter på selve generalforsamlingen, men dette kan medføre forsinkelser af generalforsamlingen og kan betyde ekstra ventetid i forbindelse med indtjekningen.

Hvis du ønsker at ændre eller trække din fuldmagt tilbage, skal du kontakte VP Investor Service.

I lighed med tidligere år kan du kan få transporttilskud. Spørg efter en blanket på generalforsamlingen.

# Dagsorden til generalforsamling 2017

---

**Pensionskassen holder generalforsamling tirsdag den 4. april kl. 17 i Sampension, Tuborg Havnevej 14, 2900 Hellerup.**

Du tilmelder dig generalforsamlingen digitalt på [arkitektension.dk/gf2017](http://arkitektension.dk/gf2017). Her finder du også alle relevante dokumenter for generalforsamlingen – herunder årsrapport 2016 og uforkortede forslag.

Bestyrelsesmedlem Ole Bjørn Petersen vil kl. 16 holde et kort indlæg om Sampensions domicil efterfulgt af et oplæg ved Sampensions investeringsdirektør Henrik Olejasz Larsen under overskriften: ”Pensionisternes velstand – et kig i krystalkuglen”.

Den formelle del af generalforsamlingen begynder kl. 17.

---

## 1. Valg af dirigent

Bestyrelsen indstiller advokat og partner i advokatfirmaet Bech-Bruun Tina Øster Larsen som dirigent.

## 2. Bestyrelsens beretning

Bestyrelsesformand Mette Carstad aflægger bestyrelsens mundtlige beretning.

## 3. Forelæggelse og godkendelse af Årsrapport 2016

Administrerende direktør Hasse Jørgensen fremlægger de vigtigste pointer fra Årsrapport 2016.

## 4. Forslag fra bestyrelsen og medlemmerne

På de næste sider finder du det væsentligste indhold af forslag fra bestyrelse og medlemmer.

## 5. Forelæggelse og godkendelse af lønpolitik

Som følge af lovgivningen skal pensionskassens lønpolitik forelægges og godkendes af generalforsamlingen.

## 6. Valg til bestyrelse

I henhold til vedtægten er Ole Bjørn Petersen på valg, og bestyrelsen indstiller til genvalg for en treårig periode.

Bestyrelsen har i dag følgende sammensætning:

- **Mette Carstad**, formand, medlemsvalgt 2016-2019
- **Cecilie Therese Hansen**, næstformand, medlemsvalgt 2015-2018
- **Ole Bjørn Petersen**, medlemsvalgt 2015-2017
- **Rie Øhlenschläger**, medlemsvalgt 2016-2019
- **Rikke Francis**, udpeget af Forbundet Arkitekter og Designere, genudpeget 2017
- **Per Frølund Thomsen**, udpeget af Akademisk Arkitektforening, genudpeget 2017
- **Søren Kaare-Andersen**, uafhængigt regnskabs- og revisionskyndigt medlem, medlemsvalgt efter indstilling fra bestyrelsen 2015-2018.

## 7. Valg af revision

Bestyrelsen indstiller statsautoriseret revisionsfirma PwC.

## 8. Sted for næste års generalforsamling

Bestyrelsen foreslår, at næste års generalforsamling bliver afholdt i Århus.

## 9. Eventuelt

---

**Efter generalforsamlingen vil bestyrelsen være vært ved en stående buffet.**

---

## Ad pkt. 4:

# Forslag fra bestyrelse og medlemmer

*Her kan du se forslag fra bestyrelsen og medlemmerne. Er der tale om et særligt langt forslag og begrundelse, er det bragt i en forkortet udgave på hjemmesiden.*

*Du kan inden generalforsamlingen finde og downloade de uforkortede forslag på [arkitektpension.dk/gf2017](http://arkitektpension.dk/gf2017)*

---

## Forslag fra bestyrelsen

### Forslag 1: Ændringer i det generelle vederlag

---

Bestyrelsen indstiller, at generalforsamlingen godkender, at der med virkning fra 1. januar 2017 sker en stigning på 10.000 kr. i det årlige generelle vederlag til hvert bestyrelsesmedlem.

**Begrundelse:**

Arbejdsomkostningerne har for det enkelte bestyrelsesmedlem i takt med den tiltagende regulering på det finansielle område over de sidste par år grebet om sig.

På den baggrund indstiller bestyrelsen, at der med virkning fra 1. januar 2017 sker en stigning på 10.000 kr. i det årlige generelle vederlag til hvert enkelt bestyrelsesmedlem.

## Forslag 2: Ændringer i Regler og Paragraffer

### Forslag 2.1: Definition af dækningsberettigede stedbørn

#### Pensionsregulativ § 12

Bestyrelsen foreslår en modernisering af paragraffen, så definitionen af stedbørn er mere præcis.

Ændringen skal ske i "Regler og Paragraffer":  
Pensionsregulativ § 12, stk. 1:

**Før ændring:** *Retten til børnepension*

*"Når et medlem afgår ved døden eller opnår ret til invalidepension efter § 10, har medlemmets børn, herunder adoptivbørn, ret til børnepension indtil deres fyldte 24. år. Når medlemmet opnår ret til halv invalidepension, er der ret til halv børnepension. Denne ret tilkommer også stedbørn under forsørgelse af medlemmet. Børnepension ydes alene til børn, der er født, adopteret eller optaget til forsørgelse før det tidspunkt, hvor medlemmet afgår ved døden eller bliver berettiget til invalidepension. Børn født, adopteret eller optaget til forsørgelse efter et medlems alders eller invalidepensionering efter §§ 9 og 10, opnår alene ret til pension ved medlemmets død."*

**Efter ændring:**

*"Når et medlem afgår ved døden eller opnår ret til invalidepension efter § 10, har medlemmets børn ret til børnepension indtil deres fyldte 24. år.*

*Når medlemmet opnår ret til halv invalidepension, er der ret til halv børnepension.*

*Børn omfatter også adoptivbørn og stedbørn. Stedbørn er en ægtefælles biologiske eller adopterede børn, der har fælles folkeregisteradresse med medlemmet på tidspunktet for medlemmets invalidepension eller død. Adoptivbørn er børn, hvor der er udstedt bevilling til adoption på tidspunktet for medlemmets invalidepension eller alderspensionering.*

*Børn født, adopteret eller stedbørn der er tilknyttet, efter et medlems alders- eller invalidepensionering efter §§ 9 og 10, opnår alene ret til pension ved medlemmets død."*

**Begrundelse**

I den nuværende formulering anvendes begrebet "under forsørgelse", og dette er ikke en gængs juridisk størrelse i denne sammenhæng. Det er ikke klart, hvad der ligger i denne afvejning. Det vil sige, at det kan være usikkert, hvilke stedbørn der er omfattet af begrebet "under forsørgelse". Unipension har oplyst, at vurderingen om stedbørn, er under forsørgelse, ikke er anvendt i praksis ved behandlingen i Unipension.

Derfor foreslås det, at formuleringen ændres, så den er branchekonform og har et klart anvendelsesområde. Der indføres med den forslåede ændring et krav om fælles bopæl for stedbørn. Dette er udtryk for en præcisering af den dækkede kreds af stedbørn, der kan opnå ret til børnepension.

## Forslag 2.2 Krav om testamente for samlever fjernes

Pensionsregulativ § 11, stk. 3:

Bestyrelsen foreslår, at krav om ettestamente ved udbetaling til samlever på samleverpensionsdækning fjernes.

Ændringen skal ske i "Regler og Paragraffer":  
Pensionsregulativ § 11: stk 3:

### Før ændring:

#### Samleverpension

"Et ugift medlems samlever har tilsvarende ret til pension, idet fælles bopæl træder i stedet for ægteskabets indgåelse i stk. 1. Udbetaling af samleverpension er desuden betinget af, at

1. medlemmet ved testamente, oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet og som ikke senere er tilbagekaldt, har indsat sin samlever, med hvem medlemmet kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og

2. den i testamentet indsatte samlever har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og

3. der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension. Ophører den fraskiltes ret til ægtefællepension, indtræder samleveren i retten til samleverpension, eller

4. der var fælles bopæl på tidspunktet for dødsfaldet, eller der tidligere har været fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og

5. samlever venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde, og

6. der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension. Ophører den fraskiltes ret til ægtefællepension, indtræder samleveren i retten til samleverpension."

### Efter ændring:

#### Samleverpension

"Et ugift medlems samlever har tilsvarende ret til pension, idet fælles bopæl træder i stedet for ægteskabets indgåelse i stk. 1.

Udbetaling af samleverpension er desuden betinget af, at samlever venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde, eller

samlever har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet, fælles bopæl anses ikke for ophørt, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.

Ovenævnte forudsætter, at der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension.

Ophører den fraskiltes ret til ægtefællepension, indtræder samleveren i retten til samleverpension."

### Begrundelse

Det foreslås, at kravet om et testamente for en samlever, hvor der ikke er fælles børn, fjernes. Dette vil stille samleverne bedre og sikre, at samlevende får gavn af samleverpension, hvis de ikke opfylder krav om fælles børn eller fælles bopæl. De medlemmer, der har været samlevende i mange år uden at få børn, opnår dermed ret til samleverpension, uden at udfærdige et testamente.

Medlemmerne undgår den uheldige situation, hvor der ikke kan udbetales pension til samlever, fordi der enten ikke er oprettet testamente eller især, hvis testamentet ikke lever op til de meget specifikke krav til testamentets udformning på trods af, at medlemmet og samlever har levet sammen i rigtig mange år. Løsningen er endvidere en lettelse af administrationen af disse sager. Der vil ikke skulle indhentes testamente ved skifteretten i forbindelse med behandling af sagen.

# Forslag fra medlemmerne

## Forslag 1: Fossilselskabers forretningsmodeller mv.

### Forslagsstiller

Lilian Jensen m.fl. (i alt 22 forslagsstillere)

**Bestyrelsen foreslås, inden næste generalforsamling, at udarbejde og offentliggøre en konkret metode til at definere hvorvidt et fossilselskabs forretningsmodel inden udgangen af 2018 er forenelig med den globale klimaafnåftale fra Paris om sikring af maksimalt 2 graders global opvarmning.**

**Med forslaget foreslås også, at bestyrelsen sikrer aktivt ejerskab i fossilselskaber håndteret i overensstemmelse hermed og sørger for frasalg af investeringer, hvor et således udøvet aktivt ejerskab ikke resulterer i nævnte forenelighed med Parisafnåftalen.**

### Begrundelse

Forslagsstillerne anser klimaets stadig hurtigere udvikling frem mod et egentligt kollaps for et af vor tids væsentligste problemer, hvis imødegåelse kræver, at vi alle tager ansvar og sætter ind, når og hvor vi kan: politisk, finansielt, erhvervsmæssigt, som produktudviklere, som forbrugere etc.

Analyser fra Det Internationale Energi Agentur og FN's Klimapanel konkluderer, at man maksimalt kan udnytte 1/3 af verdens kendte fossile reserver, hvis den globale klimaafnåftale om en 2 graders maksimal global opvarmning skal holdes.

De fleste selskaber, der udnytter fossile reserver anerkender imidlertid ikke at store dele af deres kendte reserver ikke kan udnyttes. Tværtimod har virksomhederne i sinde at hente det hele op til afbrænding, hvilket de også er værdisat efter. Således udvindes der stadig mere kul og olie med store omkostninger for miljøet - *fossile brændsler som ikke må afbrændes*.

Derfor stiller vi nu for tredje gang forslag til bestyrelsen for vores pensionskasse med appel til denne om at den med sin investeringsstrategi overfor de fossile selskaber og sin håndtering af aktivt ejerskab i disse, bidrager konstruktivt til fremme af den nødvendige omlægning fra sort til bæredygtig energi.

*Se uddybende begrundelse i de uforkortede forslag fra medlemmer på [arkitektpension.dk/gf2017](http://arkitektpension.dk/gf2017).*

### Bestyrelsens kommentar

**Bestyrelsen anbefaler, at forslaget ikke vedtages**

### Begrundelse

Som en del af den aktive investeringspolitik er det bestyrelsens holdning, at de virksomheder, vi investerer, bør formulere forretningsmodeller, mål og politikker, der understøtter COP21. Det betyder, at de virksomheder pensionskassen investerer i, fremover skal redegøre for, hvordan deres forretningsmodeller, mål og konkrete handlinger understøtter COP21.

Pensionskassen har pr. 1. januar 2017, sammen med de øvrige virksomheder i forsikringsadministrationsfællesskabet herunder Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrleger og Sampension KP Livsforsikring A/S, implementeret investeringspolitikker, der skal sikre understøttelse af COP21 målene. I forlængelse af dette skal administrationen fastsætte mere præcise mål for krav til virksomhederne, i samarbejde med det screeningsbureau (EIRIS), der varetager opgaven for pensionskasserne.

Bestyrelsen mener at kunne gøre den største forskel i forhold til miljø og CO2-udledning, ved anvendelse af kritisk dialog og aktivt ejerskab generelt. Vores holdning er, at frasalg af "fossilselskaber" kan ske, men først bør ske, når engagement og stemmeafgivelse viser sig udsigtsløst. Det kan ikke på forhånd siges, hvor lang en sådan proces er, men fokus vil være på, at der sker en positiv udvikling i selskabets understøttelse af COP21 målene.

*Se uddybende begrundelse i de uforkortede forslag fra bestyrelse på [arkitektpension.dk/gf2017](http://arkitektpension.dk/gf2017).*

## Ad pkt. 5

# Forelæggelse og godkendelse af lønpolitik

Pensionskassens lønpolitik evalueres årligt for at sikre, at den er tilpasset lovgivningen og selskabets udvikling, herunder at den er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring.

Der er udarbejdet en fælles lønpolitik gældende for forsikringsadministrationsfællesskabets finansielle virksomheder, der består af Sampension KP Livsforsikring A/S, Arkitekternes Pensionskasse og Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrlæger. Virksomhederne administreres af Sampension Administrationselskab A/S, hvor alle medarbejdere er ansat.

Lønpolitikken omfatter nu alle ansatte i forsikringsadministrationsfællesskabet, hvor det sikres gennem administrationsaftale, at Sampension Administrationselskab A/S overholder lønpolitikken.

Lønpolitikens indhold er gennemgået i lyset af gældende lovgivning. Efter gennemgangen er de væsentlige risikotagere følgende:

- Investeringsdirektøren
- Økonomidirektøren
- Den ansvarshavende aktuar
- Den interne revisionschef
- Afdelingschefen for aktuariet
- Afdelingschefen for risikostyring og compliance.

Herudover er der identificeret en række ansatte, der arbejder i kontrolfunktioner, som ikke er væsentlige risikotagere, da disse er omfattet af særlige krav i forhold til tildeling af variabel løn.

Udgangspunktet er fortsat, at der ikke udbetales variabel løn i virksomheden, men såfremt dette er tilfældet, er der opstillet kriterier for tildelingen, som blandt omfatter, at der maksimalt kan tildeles 500.000 kr. årligt i variabel løn.

På den baggrund har bestyrelsen den 7. marts 2017 ajourført og vedtaget en ny lønpolitik, som i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, indstilles til godkendelse på den ordinære generalforsamling den 4. april 2017 og herefter bliver offentliggjort på pensionskassens hjemmeside.

*Den ny lønpolitik kan findes på [arkitektension.dk/gf2017](http://arkitektension.dk/gf2017)*



## Ad pkt. 6

# Valg til bestyrelsen

Bestyrelsesmedlem Ole Bjørn Petersen er på valg, og bestyrelsen indstiller til genvalg for en ny treårig periode.

Ole Bjørn Petersen giver følgende præsentation af sig selv:

Din stemme på Ole Bjørn Petersen sikrer det fortsatte arbejde med:

- at give dig den størst mulige pension
- at sikre din pension administreres billigst muligt
- at din pension investeres bæredygtigt og etisk forsvarligt
- at din pensionskasse også i fremtiden har styrke til at bevare selvstændigheden
- at du bevarer kontrollen med at bestemme, hvad der skal ske med din pension.

### CV

- 2015 - Herlev Kommune, Center for Ejendomme
- 2012 - 2015 Helsingør Kommune, Center for Ejendomme
- 2008 - 2012 Erik Møllers Tegnestue
- 2003 - 2008 Schmidt Hammer Lassen
- 2000 - 2003 Dissing+Weitling
- 1995 - 2000 WITRAZ

### Tillidsposter

- 2010 - 2012 AC - Medlem af privatsektor udvalget (PSU)
- 2003 - 2008 Arkitektforbundet - Forhandlingsleder ved OK
- 2005 - 2010 Arkitektforbundet - Formand for FHP-udvalget
- 1999 - 2000 Tillidsmand

### Bestyrelsesposter

- 2010 - 2017 Arkitekternes Pensionskasse AS (-2014)
- 2005 - 2009 Arkitektforbundet



## Ad pkt. 7

# Valg af revision

---

**Bestyrelsen indstiller, at revisionsfirmaet PwC og de statsautoriserede revisorer Christian F. Jakobsen og Claus Christensen godkendes som revisor på generalforsamlingen.**

Revisionsudvalget i Arkitekternes Pensionskasse har vurderet, at pensionskassen bør skifte revisor ved indtrædelse i forsikringsadministrationsfællesskabet med Sampension Administrationselskab A/S.

Revisionsudvalget har konstateret, at Arkitekternes Pensionskasse opfylder kriterierne for at være omfattet af EU's definition af "små og mellemstore virksomheder af interesse for offentligheden", hvilket betyder, at der ikke er krav om at gennemføre en obligatorisk udvælgelsesprocedure.

Revisionsudvalget har på baggrund af en vurdering af udvælgelseskriterierne for valg af revisor konstateret, at der er flere revisionsfirmaer, som opfylder de opstillede udvælgelseskriterier. Kriterierne omfatter bl.a. krav til revisionsfirmaet om at have de fornødne kompetencer indenfor liv- og pensionsbranchen, flere revisorer med de påkrævede certificeringer og specialister inden for skat, IT samt investerings- og forsikringsmatematik.

Ved et skift til PwC vil pensionskassen have et revisionsfirma med kendskab til Sampension Administrationselskab A/S' interne procedurer og arbejdsgange.

Revisionsudvalget vurderer, at PwC er bedst egnet til at kontrollere og verificere, at integrationen af Arkitekternes Pensionskasse sker i henhold til den indgåede administrationsaftale med Sampension Administrationselskab A/S.

Revisionsudvalget har ikke været påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt aftaler med en tredjepart, der begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

Revisionsudvalget har indstillet, at revisionsfirmaet PwC og de statsautoriserede revisorer Christian F. Jakobsen og Claus Christensen indstilles til valg af revisor. Bestyrelsen er enig heri.