



April 2013

## Generalforsamling i din pensionskasse

Mandag den 29. april 2013 kl. 17.00 er der generalforsamling i pensionskassen for Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger. På [www.pjdpension.dk/pjdgf2013](http://www.pjdpension.dk/pjdgf2013) kan du læse og downloade dokumenter, som er relevante for generalforsamlingen.

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

### Investeringer og Pension

Direktør Jesper Kirstein fra Kirstein Finans holder et kort oplæg om investeringer, risiko og pension kl 17.00.

### Tilmelding

På hjemmesiden kan du også melde dig til generalforsamlingen. Vi vil være glade for din tilmelding senest 24. 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. Du kan afgive fuldmagt online på [www.pjdpension.dk/pjdgf2013](http://www.pjdpension.dk/pjdgf2013). Vi beder dig gøre det senest 24. april 2013 af hensyn til den praktiske afvikling af generalforsamlingen.

### Pensionsoversigt for 2012

Du kan se din pensionsoversigt på Min pension. Klik ind på [www.pjdpension.dk/minpjdpension](http://www.pjdpension.dk/minpjdpension) 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

Erik Bisgaard Madsen, Formand for Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger



# Ordinær generalforsamling i Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrslæger

**Mandag 29. april 2013 kl. 17.00** på Radisson Blu Falconer Hotel & Conference Center, Falkoner Allé 9, 2000 Frederiksberg.

Direktør Jesper Kirstein fra Kirstein Finans holder et kort oplæg om investeringer, risiko og pension kl. 17.00. Generalforsamlingen starter kl. 17.30.

## Dagsordenen er:

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

Ad 1. Bestyrelsen indstiller Jens Bjerregaard Christensen 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. Bestyrelsen foreslår en ændring i vedtægtens formålsbestemmelse. Det væsentligste indhold af forslaget fremgår af denne indkaldelse.

Ad 5. På de næste sider finder du bestyrelsens forslag i forkortede udgaver, som gengiver det væsentligste indhold. Der er ikke indkommet medlemsforslag.

Ad 6. I henhold til vedtægten er Erik Bisgaard Madsen og Johannes Elbæk på valg. Bestyrelsesmedlemmerne skal vælges blandt pensionskassens medlemmer. Bestyrelsen indstiller genvalg af Erik Bisgaard Madsen og Johannes Elbæk.

Bestyrelsen har p.t. følgende sammensætning:

- Erik Bisgaard Madsen, formand, medlemsvalgt 2010-2013
- Johannes Elbæk, næstformand, medlemsvalgt 2010-2013
- Lars Bloch, medlemsvalgt 2012-2015
- Jens Munk Ebbesen, udpeget af Ansatte Dyrslægers Organisation (ADO)
- Henning Otte Hansen, udpeget af JA
- Kirsten Holst, udpeget af JA
- Hans-Henrik Jørgensen, medlemsvalgt 2011-2014
- Frank Bøgh Nielsen, medlemsvalgt 2012-2015
- Niels Olsen, uafhængigt regnskabs- og revisionssagkyndigt medlem, medlemsvalgt efter indstilling fra bestyrelsen 2012-2015.



Ad 7. Bestyrelsen indstiller 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 bestyrelsen med posten. Materialet kan også downloades på [www.pjdpension.dk/pjdgf2013](http://www.pjdpension.dk/pjdgf2013).

## 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.pjdpension.dk/pjdgf2013](http://www.pjdpension.dk/pjdgf2013).*

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 forslaget om indlånssbank udgået.

# Dagsordenens punkt 5: Øvrige forslag fra bestyrelsen og medlemmer

Her kan du se bestyrelsens forslag i forkortede udgaver, som gengiver det væsentligste indhold. Der er ikke indkommet medlemsforslag.

Når du melder dig til generalforsamlingen, får du de uforkortede forslag med posten. Du kan også downloade forslagene på [www.pjdpension.dk/pjdgf2013](http://www.pjdpension.dk/pjdgf2013).

## Forslag 1 fra bestyrelsen: Optagelse af veterinærsygehjælpere og veterinærsygeplejersker

Vi foreslår at ændre vedtægten, så det bliver muligt at optage veterinærsygehjælpere og -sygeplejersker som medlemmer i pensionskassen. Vi foreslår, at ændringen træder i kraft fra vedtagelsen.

### Begrundelse

Pensionskassen har fået en forespørgsel om optagelse af veterinærsygehjælpere og -sygeplejersker som medlemmer i pensionskassen.

Vi mener, at veterinærsygehjælpere og -sygeplejersker hører naturligt til som medlemmer af pensionskassen, og vi vil derfor gerne give mulighed for, at de kan optages som medlemmer.

## Forslag 2 fra bestyrelsen: Konsekvensændringer efter skattereform

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, medmindre 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.

