

# Indkaldelse til Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr lægers Generalforsamling 2021

Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger afholder ordinær generalforsamling mandag den 12. april 2021.

Generalforsamlingen starter kl. 16.00. [Du kan afgive fuldmagt og tilmelde dig her](#)

---

## Kære medlem af Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger

Vi glæder os til at afholde pensionskassens ordinære generalforsamling den 12. april 2021.

Bestyrelsen har besluttet, at generalforsamlingen afholdes som en fuldstændig elektronisk generalforsamling uden mulighed for fysisk deltagelse af medlemmerne. Det sker i lyset af COVID-19 situationen, som desværre forhindrer os i på forsvarlig vis at mødes fysisk i pensionskassen.

Finanstilsynet udstedte den 29. december 2020 en bekendtgørelse, der i 2021 gør det muligt for bestyrelsen i tværgående pensionskasser, herunder Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger, at beslutte at afholde fuldt elektroniske generalforsamlinger.

Den elektroniske løsning medfører, at generalforsamlingen bliver transmitteret direkte, medlemsforslagene bliver præsenteret direkte af forslagsstiller via video, og at deltagerne vil have mulighed for at stemme og stille spørgsmål løbende under generalforsamlingen via den elektroniske portal, hvori generalforsamlingen afvikles.

Løsningen giver dermed medlemmerne de samme muligheder for at stille spørgsmål og tilkendegive deres holdning, som ved en almindelig generalforsamling med fysisk fremmøde. Derudover har flere medlemmer i hele landet mulighed for at deltage i generalforsamlingen. Endelig giver det sikkerhed for, at generalforsamlingen kan afvikles på forsvarlig vis.

På de følgende sider finder du praktiske oplysninger om afviklingen af generalforsamlingen samt oversigt over forslag fra bestyrelse og medlemmer, som skal behandles på generalforsamlingen.

Du finder det fuldstændige materiale til generalforsamlingen digitalt på [pjdension.dk](http://pjdension.dk), hvor du også kan finde nærmere oplysninger og vejledning om, hvordan du deltager i generalforsamlingen. Der udsendes ikke fysisk materiale i forbindelse med generalforsamlingen.

Med venlig hilsen

*Bestyrelsen i Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger*

# Om afviklingen af den fuldstændigt elektroniske generalforsamling

Her finder du yderligere information om, hvordan den fuldstændigt elektroniske generalforsamling den 12. april 2021 vil blive afviklet

## Tilmelding og afgivelse af fuldmagt

Ønsker du at tilmelde dig generalforsamlingen eller afgive fuldmagt, skal dette gøres via VP Services hjemmeside, som håndterer tilmeldinger og fuldmagter på vegne af pensionskassen:

[Jeg vil gerne tilmelde mig generalforsamlingen eller afgive fuldmagt](#)

Tilmelding til generalforsamlingen via ovenstående link er muligt til og med dagen før generalforsamlingen. Hvis du på selve dagen for generalforsamlingen ønsker at tilmelde dig, bedes du derfor venligst kontakte VP Services herom på telefon eller e-mail.

VP Services kontaktes på telefon 4358 8866 mandag til fredag kl. 9.00-16.00 eller pr. e-mail på [vpinve-stor@vp.dk](mailto:vpinve-stor@vp.dk).

**Det er vigtigt, at du tilmelder dig forud for generalforsamlingen, da det ellers ikke vil være muligt at deltage i afstemningerne på generalforsamlingen.**

Bemærk, at du modtager bekræftelse på tilmelding og afgiven fuldmagt direkte fra VP Services, og at oplysninger herom ikke vil fremgå af din digitale postkasse på [www.pjdpension.dk](http://www.pjdpension.dk).

Spørgsmål angående tilmelding og fuldmagtsafgivelse kan rettes til VP Services, som kan kontaktes på telefon 4358 8866 mandag til fredag kl. 9.00-16.00 eller pr. e-mail på [vpinvestor@vp.dk](mailto:vpinvestor@vp.dk).

## Deltagelse

Når du efter tilmelding ønsker at deltage i generalforsamlingen, skal du blot logge ind på [generalforsamlingsportalen](#) på tidspunktet for generalforsamlingen.

Du kan forud for generalforsamlingen teste om den enhed, hvorfra du ønsker at deltage, opfylder de tekniske krav til afviklingen. Dette gøres ved at klikke på det link til generalforsamlingsportalen, som er i bekræftelsen på din tilmelding.

## Direkte transmission af generalforsamlingen

Generalforsamlingen bliver transmitteret direkte via generalforsamlingsportalen. Du skal derfor være logget ind på portalen for at kunne følge transmissionen. Nærmere oplysning herom kan findes på pensionskassens hjemmeside.

## Spørgsmål før generalforsamlingen

Du kan benytte dig af muligheden for inden generalforsamlingen at stille spørgsmål til de enkelte dagsordenpunkter. Spørgsmål kan stilles forud for generalforsamlingen [via pensionskassens hjemmeside](#) til og med den 7. april 2021 kl. 12.00.

## Spørgsmål og debat under generalforsamlingen

Efter præsentationen af hvert punkt på dagsordenen vil der som normalt være mulighed for at stille spørgsmål og debattere forslagene. Dette sker skriftligt via portalen. Der er også mulighed for at stille spørgsmål mundtligt via et videolink, som du kan få tilsendt, hvis du anmoder om det inde i portalen. Skriftlige spørgsmål eller kommentarer bliver læst op af dirigenten. Alle indlæg vil efterfølgende blive besvaret mundtligt under transmissionen. Du skal være logget ind på den elektroniske portal, hvorfra generalforsamlingen afvikles, for at kunne stille spørgsmål og afgive kommentarer.

## Præsentation af forslag fra bestyrelsen og medlemsforslag

Bestyrelsens forslag præsenteres af et bestyrelsesmedlem direkte under transmissionen. På samme måde præsenteres medlemsforslagene direkte af forslagsstilleren under transmissionen. Efter præsentationen af hvert forslag åbnes der for spørgsmål og bemærkninger om det pågældende forslag.

## Afstemninger

Der vil løbende blive stemt om de enkelte punkter på dagsordenen. Afstemning sker via portalen, og du skal være logget ind for at kunne afgive din stemme.

## Bestyrelsesvalg og præsentation af bestyrelseskandidater

Vi opfordrer til, at kandidater til bestyrelsen melder sig forud for generalforsamlingen.

Kandidater til bestyrelsen kan opstilles af bestyrelsen eller af 5 medlemmer af pensionskassen, som skal udfylde en stillerliste, der kan rekvireres på pensionskassen hjemmeside.

Bestyrelseskandidater, der har meldt deres kandidatur på forhånd og indsendt en gyldig stillerliste til pensionskassen pr. e-mail til [gfpjd2021@sampension.dk](mailto:gfpjd2021@sampension.dk), vil have mulighed for at indsende en kort præsentationsvideo, der vil blive afspillet under generalforsamlingen. En sådan præsentationsvideo skal være pensionskassen i hænde senest onsdag den 7. april 2021. Alternativt har hver kandidat mulighed for at præsentere sit kandidatur på selve generalforsamlingen via videolink.

Kandidater, der ønsker at stille op på selve generalforsamlingen, skal under generalforsamlingen sende en e-mail inklusiv en gyldig stillerliste til [gfpjd2021@sampension.dk](mailto:gfpjd2021@sampension.dk). Hvis det ønskes, har kandidaten mulighed for at præsentere sit kandidatur på selve generalforsamlingen via videolink.

## Behandling af personoplysninger

Som led i generalforsamlingen behandler Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrlæger visse personoplysninger (navn, adresse, CPR-nummer/medlemsnummer mv.) med det formål, at medlemmerne kan tilmelde sig og i øvrigt udøve sine medlemsrettigheder på generalforsamlingen. Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrlæger henviser i den forbindelse til sin [politik vedrørende personoplysninger](#).

# Tekniske krav i forbindelse med afvikling af den elektroniske generalforsamling

Inden generalforsamlingen bør du sikre dig, at den enhed, som du deltager i generalforsamlingen fra, opfylder nedenstående tekniske krav.

### Browsere

**Generelt:** Den elektroniske generalforsamling kan afvikles i såkaldte "evergreen-browsere" på både på PC/Mac, mobil og tablet/iPad. "Evergreen-browsere" er browsere, som automatisk opdaterer sig selv til nye versioner.

**PC:** Den elektroniske generalforsamling fungerer i browserne *Microsoft Edge*, *Google Chrome* og *Firefox*.

**Apple-produkter:** Den elektroniske generalforsamling fungerer i de tre nyeste hoved-versioner af Safari-browseren på Mac, iPhone og iPad (marts 2021 er dette Safari version 12, 13 og 14). Hvis du har ældre Apple-udstyr, kan det muligvis ikke opdatere til en brugbar Safari-version. I givet fald kan du installere en Google Chrome-browser og benytte denne.

### Internetforbindelse

Kvaliteten af transmissionen afhænger af din internetforbindelse. Du bør som minimum have en 5-10 Mbit/s forbindelse for at få en god streaming-oplevelse.

# Fakta om fuldmagter

Pensionskassen opfordrer til, at du gør din indflydelse gældende ved at afgive fuldmagt, hvis du ikke har mulighed for at deltage i generalforsamlingen

---

Der er tre måder at afgive fuldmagt på:

- **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.
- **Generalfuldmagt til bestyrelsen:** Her giver du bestyrelsen fuldmagt til at stemme i overensstemmelse med bestyrelsens anbefalinger til de enkelte punkter på dagsordenen.
- **Instruktionsfuldmagt til bestyrelsen:** Her giver du bestyrelsen instruktion om, hvordan den skal stemme på dine vegne under de enkelte punkter.

## Fuldmagt til forslag om Generelle vilkår (Pensionsregulativ) - individuelt omvalg til nyt produkt

Har du allerede givet fuldmagt til bestyrelsen angående dagsordenens punkt 4.a "Forslag om Generelle vilkår (Pensionsregulativ) - individuelt omvalg til nyt produkt", så er den fortsat gældende.

## Hvordan afgives en fuldmagt?

Du kan afgive fuldmagt elektronisk eller [downloade en pdf-blanket](#).

Bestyrelsen opfordrer til, at fuldmagter indsendes i god tid inden generalforsamlingen. Der lukkes for modtagelse af elektroniske fuldmagter den 12. april 2021 kl. 12.00.

Fysiske fuldmagtsblanketter skal være VP Services i hænde senest den 11. april 2021. Det er fuldmagts-givers ansvar, at fysiske fuldmagtsblanketter er VP Services i hænde inden fristens udløb.

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

VP Services kan kontaktes på telefon 4358 8866 mandag til fredag kl. 9.00-16.00 eller pr. e-mail på [vpinvestor@vp.dk](mailto:vpinvestor@vp.dk).

# Dagsorden

## til ordinær generalforsamling 2021

Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrlæger afholder ordinær generalforsamling mandag den 12. april 2021 kl. 16.00.

Du tilmelder dig generalforsamlingen via det link, du modtager i din digitale postkasse på [www.pjdpension.dk](http://www.pjdpension.dk). Her finder du også det fuldstændige materiale til generalforsamlingen – herunder årsrapport 2020

---

**1. Valg af dirigent**

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

**2. Bestyrelsens beretning**

**3. Forelæggelse og godkendelse af årsrapport 2020**

**4. Forslag fra bestyrelsen**

- a. Forslag om ændring af Generelle vilkår (Pensionsregulativ) - individuelt omvalg til nyt produkt
- b. Forslag om vedtægtsændringer vedrørende adgang for bestyrelsen til at beslutte afholdelse af fuldstændig elektronisk generalforsamling
- c. Forslag om ændring af pensionsregulativ – § 20 om ændringsadgang

**5. Forslag fra medlemmer**

- a. Forslag om deltagelse i forpligtende internationalt samarbejde
- b. Forslag om bæredygtig investeringsstrategi

**6. Valg til bestyrelse**

**7. Valg af revision**

Bestyrelsen indstiller statsautoriseret revisionsfirma PricewaterhouseCoopers til genvalg.

**8. Sted for næste års generalforsamling**

Bestyrelsen foreslår, at næste års generalforsamling bliver afholdt i Aarhus, hvis den afholdes som en fysisk generalforsamling.

**9. Eventuelt**

# Ad pkt. 4.a

## Forslag om ændring af Generelle vilkår (Pensionsregulativ) - individuelt omvalg til nyt produkt

---

Bestyrelsen foreslår, at de Generelle vilkår (Pensionsregulativ) ændres, så der åbnes for, at eksisterende medlemmer kan få tilbud om et frivilligt og individuelt omvalg til markedsrenteproduktet 3 i 1 Livspension/ 3 i 1 Opsparing, som er det pensionsprodukt, nye medlemmer optages i.

Herudover foreslår bestyrelsen nogle præciseringer af Generelle vilkår i forhold til dem, der blev godkendt af generalforsamlingen i 2020.

### Indstilling

Bestyrelsen indstiller, at generalforsamlingen godkender ændringer af Generelle vilkår (Pensionsregulativ), som skal gælde fra 1. juli 2021 for medlemmerne i produktet 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Opsparing. Af **bilag 1** til indkaldelsen fremgår de samlede Generelle vilkår, hvor de foreslåede ændringer er markeret.

### Baggrund

#### Omvalg til nyt produkt

Generalforsamlingen godkendte i 2020, at nye medlemmer skulle optages i en ny type pensionsordning med betegnelsen 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Opsparing. Dette var baseret på medlemsønsker på tidligere generalforsamlinger om at kunne tilbyde medlemmerne en markedskonform pensionsordning, der passer til et moderne arbejdsliv.

Bestyrelsen ønsker at åbne muligheden for, at eksisterende medlemmer kan få tilbud om et frivilligt og individuelt omvalg til det nye produkt. Det giver eksisterende medlemmer mulighed for selv at vælge en risikoprofil for investeringerne af opsparingen til pension, som passer til, hvor de er i livet rent økonomisk og aldersmæssigt. Samtidig giver det eksisterende medlemmer en større valgfrihed for sammensætning af dækninger ved invaliditet og død.

I forbindelse med omvalget får medlemmerne tildelt en rimelig andel af de kollektive midler, som fastsættes af bestyrelsen. Dette fordi medlemmet udtræder af gennemsnitsrenteordningen og overgår til et markedsrenteprodukt uden tilknyttede kollektive midler.

Betingelserne for omvalg fremgår af en ny § 3 i de Generelle vilkår.

#### Øvrige ændringer

I forhold til de vilkår, der blev vedtaget på generalforsamlingen i 2020, er der foretaget nogle mindre justeringer og præciseringer. En udtømmende liste over ændringer til de Generelle vilkår er samlet i **bilag 2** til indkaldelsen.

# Ad pkt. 4.b

## Forslag om vedtægtsændringer

---

Bestyrelsen foreslår følgende ændring til pensionskassens vedtægter:

### **Adgang for bestyrelsen til at beslutte afholdelse af fuldstændig elektronisk generalforsamling**

Bestyrelsen foreslår, at vedtægterne ændres, så bestyrelsen får adgang til fra år til år at beslutte, om der skal afholdes fuldstændig elektronisk generalforsamling i pensionskassen.

Forslaget begrundes i den teknologiske udvikling, der gør det muligt for medlemmerne at deltage elektronisk i generalforsamlingen med billede og lyd, og de fordele, dette giver for udbredelsen af medlemsdemokratiet.

Det bemærkes, at Erhvervsministeriet i 2021 grundet COVID-19 ekstraordinært har givet pensionskassens bestyrelse mulighed for at afholde fuldt elektronisk generalforsamling, selvom muligheden ikke fremgik af pensionskassens vedtægter. Denne mulighed er dog kun midlertidig, og ønsker pensionskassen således også fremadrettet at kunne gøre brug af fuldstændigt elektroniske generalforsamlinger, kræver det særskilt hjemmel i vedtægterne.

Forslaget indebærer følgende ændringer i pensionskassens vedtægter:

### **I vedtægternes § 4, stk. 2, tilføjes:**

Såfremt generalforsamlingen gennemføres fuldstændigt eller delvist elektronisk, jf. vedtægternes § 5 a, skal indkaldelsen tillige indeholde oplysning derom samt om tilmelding og de nærmere krav til de elektroniske systemer, som skal anvendes ved elektronisk deltagelse i generalforsamlingen. Indkaldelsen skal tillige angive, at de nærmere oplysninger om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk deltagelse i generalforsamlingen vil kunne findes på selskabets hjemmeside.

### **I vedtægterne indsættes en ny § 5a:**

#### **ELEKTRONISK GENERALFORSAMLING**

Bestyrelsen kan, når den anser det for hensigtsmæssigt, og generalforsamlingen kan afvikles på betryggende vis, bestemme, at generalforsamlingen udelukkende skal foregå elektronisk (fuldstændig elektronisk generalforsamling). Bestyrelsen kan herudover under samme forudsætninger tilbyde medlemmerne at deltage elektronisk på generalforsamlinger, der i øvrigt gennemføres ved fysisk fremmøde (delvis elektronisk generalforsamling). Medlemmerne kan derved elektronisk deltage i, ytre sig samt stemme på generalforsamlingen. Nærmere oplysninger vedrørende tilmelding og procedurer for deltagelse vil kunne findes på pensionskassens hjemmeside og i indkaldelsen til generalforsamlingen.

# Ad pkt. 4.c

## Forslag om ændring af pensionsregulativ - § 20 om ændringsadgang

### Indstilling

Bestyrelsen foreslår, at ændringsadgangen i pensionsregulativet Regler og Paragraffer uddybes, så den giver medlemmerne eksempler på, i hvilke situationer bestyrelsen kan ændre pensionsvilkår og hvilke ændringer, der kan ske.

Det foreslås, at der i pensionsregulativet § 20 indsættes de med rødt markerede afsnit. Ændringerne kan ses nederst.

### Baggrund

Bestyrelsen foreslår, at ændringsadgangen i Pensionsregulativet i Regler og Paragraffer uddybes, så den giver medlemmerne eksempler på, i hvilke situationer bestyrelsen kan ændre pensionsvilkår og hvilke ændringer, der kan ske, herunder for at tydeliggøre, at bestyrelsens ændringsadgang ikke er vilkårlig, men altså skal være begrundet i konkrete forhold. Forslaget gælder alle medlemmer, der er omfattet af Pensionsregulativet i Regler og Paragraffer.

### Ændringerne

#### § 20. IKRAFTTRÆDELSSESBESTEMMELSER

##### Stk. 1. Ikrafttræden

Dette regulativ er vedtaget på generalforsamlingen den 12. april 2021 og gælder fra vedtagelsen, jf. dog stk. 2-3.

##### Stk. 2. Optagelse og helbredsbedingede ydelser

Ændringerne i pensionsudbetalingsaldre, der følger af tilbagetrækningsreformen i §§ 1,5,7,10 og 12 træder i kraft på en af bestyrelsen fastsat dato. Bestyrelsen har fastsat, at det træder i kraft den 1. januar 2018.

##### Stk. 3. Modregningsregler

§ 10, stk. 3, gælder fra 1. maj 2015.

##### Stk. 4. Ændring af regulativ

Ændring af dette regulativ kan ske efter bestemmelserne herom i vedtægternes § 20.

Når bestyrelsen har fået bemyndigelse til at træffe beslutning om ændringer af medlemmernes rettigheder og pligter, kan det ske med virkning for samtlige pensionsordninger under regulativet, herunder eksisterende og ordninger under udbetaling.

Ændringer kan for eksempel ske, hvis ændringen er nødvendig som følge af ændret lovgivning, skatte- og afgiftsforhold, markeds-mæssige forhold og konkurrencemæssige forhold mm., eller grundlaget for beregning af forsikring eller opsparing ændrer sig, eller ændringen ikke har væsentlig betydning.

Eksempler på ændringer, som kan være både forbedringer og stramninger, kan være tilpasning af eksisterende produkter, tilføjelse af nye produkter, fjernelse af gamle produkter eller ændring i det anmeldte tekniske grundlag.

Ved ændring af dette regulativ efter bestemmelserne herom i vedtægternes § 20 og af de udfyldende bestemmelser, som regulativet giver grundlag for, ændres alle pensionsvilkår fra og med ændringsdatoen, bortset fra de i stk. 5 omfattede tilfælde, hvor hidtidige ydelsesrettigheder fortsætter uændret.

##### Stk. 5. Overgangsbestemmelser

Medlemmer, der er optaget inden 1. maj 2004 og som ikke har tilvalgt sig dette regulativs ydelsesrettigheder, er fortsat omfattet af ydelsesbestemmelserne §§ 8-11 i regulativet fastsat af generalforsamlingen den 23. april 2002 med senere ændringer, i stedet for dette regulativs §§ 9-13 (den gamle pensionsordning). Se bilag E.



## Ad pkt. 5.a

### Forslag fra medlem Pia Strunge Folkmann om deltagelse i forpligtende internationalt samarbejde

Medforslagsstillere: Nynne Capion, Mette Lund Sørensen, Miriam Sofie Hoffmann Thastum, Jens Friis Lund, Lizzie Melby Jespersen, Mette Weinreich Hansen, Ulla Knudsen, Nora Skjernaa Hansen, Frede Carsten Markussen og Steen Mortensen

#### Forslag

Deltagelse i forpligtende internationalt klimainvestor-samarbejde:

Generalforsamlingen anbefaler, at PJD/Sampension fællesskabet tilslutter sig Net-Zero Asset Owner Alliance (NZ-AOA) initiativet i 2021.

#### Begrundelse

NZAOA er en international investorkoalition pt. bestående af mere end 30 institutionelle investorer med i alt 32 billioner kr. i samlet investeringsformue, som blev lanceret på FN's Klimatopmøde i New York den 23. september 2019.

Koalitionens medlemmer tilslutter sig målsætningen om at gøre deres investeringer klimaneutrale senest i 2050 samt at arbejde for at begrænse tempera-

turstigningen til maksimalt 1,5°C og at efterleve Parisaftalens Artikel 2.1c. Medlemmerne forpligter sig derudover blandt andet på en CO<sub>2</sub>-reduktion på mellem 16-29 % for sin portefølje frem mod 2025. NZAOA er en ambitiøs og holistisk koalition for institutionelle investorer, der ønsker at gå forrest på klimaområdet.

PJD/Sampension bør vise sin forpligtigelse til Paris aftalens 1,5 graders mål ved at tilslutte sig det mest forpligtigende investor-netværk - NZAOA. I øjeblikket er der 6 danske medlemmer af NZAOA, således Akademikerpension, P+, Pension Danmark, Danica Pension, PFA samt PKA. NZAOA understøttes desuden af United Nations Environment Program Finance Initiative (UNEPFI) og UN Principles for Responsible Investments (UNPRI).

Kilde: <https://www.unepfi.org/net-zero-alliance/>

# Ad pkt. 5.a

## Bestyrelsens svar på forslag 5.a

---

Bestyrelsen er enig i, at Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) er et godt og ambitiøst initiativ, og **støtter derfor forslaget** ved efter generalforsamlingen at forpligte sig til at analysere mulighederne for os i alliancen. Initiativet bygger på samme helhedsorienterede klimastrategi, som vi i forvejen har implementeret. Det vil sige, at principperne bag NZAOA ligesom i vores strategi bygger på en forpligtelse om at reducere CO<sub>2</sub>-udledningen for alle typer af selskaber og ikke blot en allokering væk fra fossile selskaber.

Tilslutning til alliancen stiller en række detaljerede krav til investorernes indretning, overvågning, måling og rapportering af sin stilling og fremdrift på området. Kravene er sat for at underbygge de overordnede principper og må således formodes at være fornuftige og relevante. Bestyrelsen vil efter generalforsamlingen analysere både muligheder og omkostninger forbundet med en deltagelse i NZAOA.

# Ad pkt. 5.b

## Forslag fra medlem Pia Strunge Folkmann om bæredygtig investeringsstrategi

Medforslagsstillere: Nynne Capion, Mette Lund Sørensen, Miriam Sofie Hoffmann Thastum, Jens Friis Lund, Lizzie Melby Jespersen, Mette Weinreich Hansen, Ulla Knudsen, Nora Skjernaa Hansen, Frede Carsten Markussen og Steen Mortensen

### Forslag

Bæredygtig investeringsstrategi:

Generalforsamlingen anbefaler, at PJD/Sampension fællesskabet vedtager en konkret strategi til at klimasikre sine investeringer, herunder:

- At gennemføre frasalg af investeringer (aktier og erhvervsobligationer) i selskaber, som udvinder kul og tjæresand, når aktiviteterne udgør mere end 5 % af selskabets omsætning, senest med udgangen af i 2023 (note 1).
- At gennemføre frasalg af investeringer (aktier og erhvervsobligationer) i selskaber, som udvinder olie- og gas, og hvor olie/gas-aktiviteterne udgør mere end 50 % af selskabets omsætning. Frasalget skal gennemføres senest med udgangen af 2023 (note 2).
- At gennemføre frasalg af investeringer (aktier og erhvervsobligationer) i selskaber, der lobbyer imod Paris-aftalen senest i 2021 (note 3).
- At fastsætte en ambitiøs målsætning om mindst 15 % grønne investeringer i 2025 i henhold til EU's grønne taxonomi (note 4).

### Begrundelse / noter

**Note 1)** PJD/Sampension har stadig anbragt midler i aktier i mineselskaber, der udvinder enorme mængder kul. Ifølge FN's klimapanel skal 80 % af alle kendte fossile reserver blive under jorden, herunder særligt kul. Sampension opererer med en 30 % kul-omsætningsgrænse som eksklusionskriterie, hvilket er meget højt, og ikke foreneligt med Paris-aftalen. Andre danske pensionskasser, f.eks. Lærernes Pension, Industriens Pension og Pensam, har implementeret en 5 %-grænse, hvilket også WWF anbefaler. Investeringer i mineselskaber indenfor kul har desuden i årevis været meget risikable og til tider tabsgivende.

**Note 2)** PJD/Sampension investerer massivt i en række olie- og gasselskaber, som alle ikke har dokumenteret en forretningsmodel, der understøtter Paris-aftalen. En række andre danske pensionskasser, herunder AkademikerPension, P+ og Lærernes Pension, har således allerede afviklet investeringer i en lang række olie/gas-selskaber, hvis forretningsmodel ikke er Paris-kompatibel.

**Note 3)** Den norske pensionskasse Storebrand har i 2020 ekskluderet Chevron, BASF, Rio Tinto og Exxon grundet lobbyisme imod Parisaftalen. PJD/Sampension har dog iht. aktiebeholdning 30/12 2020 fortsat investeringer i BASF og Rio Tinto. Det er uforeneligt med Sampensions ansvarlighedspolitik at fortsætte med at investere i sådanne selskaber, som direkte modarbejder Paris-aftalen.

Link: <https://www.reuters.com/article/climatechange-funds-storebrand-idUSL8N2FM46M>

InfluenceMap offentliggør løbende en rangeringsliste over de selskaber, som modarbejder progressiv klimapolitik, og dermed hele grundlaget for at kunne indfri Paris-aftalen.

Link: <https://influencemap.org/filter/List-of-Companies-and-Influencers>

**Note 4)** Verdensnaturfonden (WWF) tildeler i "Pensionsrapport 2020" Sampensions forvaltning den laveste score for klimahandling blandt ikke kommercielle pensionskasser. Sampension tildeles scoren nul i kategorierne "frasalg af fossile og klimaskadelige investeringer" og "målsætninger for grønne investeringer". De fleste andre danske pensionskasser har et mål for grønne investeringer, og WWF anbefaler også, at Sampension bør sætte en grøn investeringsmålsætning på mindst 15 % i 2025.

# Ad pkt. 5.b

## Bestyrelsens svar på forslag 5.b

Bestyrelsen er enig i, at pensionskassen skal have en ambitiøs investeringsstrategi på klimaområdet, men kan **ikke støtte** det konkrete medlemsforslag. Vores klimastrategi blev styrket ved indgangen til 2020, og der blev i løbet af året arbejdet intensivt med at implementere en række tiltag, der allerede har vist lovende resultater.

### En ambitiøs klimastrategi

Målet med pensionskassens klimastrategi er klar. Investeringen af vores fælles pensionsmidler skal gøre en reel forskel for klimaet og leve op til målsætningerne i FN's Paris-aftale. Vores tilgang er baseret på grundige vurderinger af, hvordan vi med vores investeringer skubber mest muligt på den grønne omstilling samtidig med, at medlemmerne får det højest mulige langsigtede afkast. To mål, der med den rette tilgang, går hånd i hånd. Som investor mener vi, at eksklusionskriterier og investeringer med fokus på enkelte sektorer desværre er for simpel en tilgang. For det første fordi den grønne omstilling handler om at omstille hele samfundet til at udlede mindre CO2. Det vil sige at nedbringe forbruget af fossil energi gennem en bæredygtig produktion af f.eks. forbrugsgoder, opvarmning, transport og elektricitet. Det kan kun ske ved at stille krav til den samlede værdikæde for fossile brændsler, ikke udelukkende til produktionen. For det andet vil man ved at ekskludere hele den fossile sektor forhindre investeringer i selskaber, som vurderes essentielle i omstillingen til et lavemissions-samfund. Endelig er det vigtigt at understrege, at den grønne omstilling rummer gode investeringsmuligheder, men også betydelige risici. For at blive ved med at sikre vores medlemmer økonomisk tryghed, er det derfor nødvendigt hele tiden at gå gradvist frem på et oplyst grundlag.

Det er denne helhedsorienterede tilgang til grøn omstilling, der går igen i alle vores tiltag på klimaområdet. De konkrete tiltag er;

- at CO<sub>2</sub>-udledningen fra den samlede portefølje af børsnoterede aktier skal falde årligt og være lavere end den CO<sub>2</sub>-udledning, der ville ske, hvis vi blot investerede passivt i det globale aktiemarked
- omstillingsevne er et eksplicit investeringskriterie. Det vil sige, at vi kun investerer i selskaber, der har evne og vilje til at indgå i en omstilling til et lavemissionssamfund
- selskaber med en omsætning på mere end 25 % fra kul- og tjæresandsaktiviteter ekskluderes uden nærmere overvejelse, da det er usandsynligt, at de kan blive en del af omstillingen

### Tydelige resultater

Resultaterne taler deres klare sprog. Det samlede klimaaftryk af aktieinvesteringer foretaget af pensionskassen og de øvrige pensionsvirksomheder i fællesskabet er reduceret med 42 % fra 2018 til 2020 målt ved den gennemsnitlige vægtede CO<sub>2</sub>-intensitet. Den samlede omstillingsevne for selskaberne i porteføljen er også steget betydeligt. Det skyldes, at de selskaber, vi har valgt at være investeret i, løbende forbedrer sig i disse år, mens de selskaber, der ikke deltager i omstillingen, ekskluderes fra porteføljen. 38 selskaber fra emissionstunge sektorer, dvs. energi, forsyning, transport og materialer, er ekskluderet fra porteføljen på baggrund af for dårlig omstillingsevne, mens 170 selskaber er ekskluderet som følge af deres omsætning i kul- og tjæresandsaktiviteter.

### WWF's pensionsrapport 2020

I forhold til konklusioner og anbefalinger i WWF's pensionsrapport 2020, så burde vores klimaindsats afspejles i en god placering i sådanne branchesammenligninger. Vi læser med interesse WWF's anbefalinger og deler, som det fremgår ovenfor, WWF's mål om markant klimafokus i investeringerne. WWF har fastsat egne kriterier og ønskede målsætninger, men i forhold til at opnå et godt resultat, så er målingen i WWF's rapport snævert fokuseret på investeringskriterier og -målsætninger for enkelte sektorer og kreditter derfor ikke for vores helhedsorienterede tilgang med fokus på den samlede porteføljes klimaaftryk og omstillingsparathed. WWF har f.eks. valgt ikke at opstille noget kriterie vedrørende CO<sub>2</sub>-aftryk og selskabers omstillingsevne. Det er selvfølgelig ærgerligt, men vi mener ikke, at en enkelt organisations måde at opgøre klimatiltag skal være afgørende for vores strategi. Samtidig understreges, at WWF's anbefalinger om frasalg af fossile selskaber peger i en anden retning end anbefalingerne fra Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA).

### Vedrørende delforslag a) og b)

Forslaget om eksklusion af selskaber med omsætning på mere end 5 % fra kul- og tjæresandsaktiviteter samt eksklusion af selskaber med omsætning på mere end 50 % fra olie- og gasaktiviteter er ikke foreneligt med vores helhedsorienterede klimastrategi. Forslagene peger i øvrigt i en anden retning end forslaget om en tilslutning til NZAOA, som har den samme helhedsorienterede tilgang og derfor heller ikke anbefaler en strategi om frasalg af hele sektorer. Vi mener ikke, at eksklusioner, der udelukkende er

baseret på selskabernes nuværende kilde til omsætning, er det rette kriterie. Vi måler i stedet på aktieporteføljens emissionstunge selskabers omstillingsparathed og ekskluderer på baggrund af disse kriterier. Derudover ekskluderer vi selskaber med omsætning fra kul- og tjæresandsaktiviteter på mere end 25 %, da det vurderes usandsynligt, at disse selskaber vil bidrage til den grønne omstilling. Denne grænse vurderes løbende og blev reduceret fra 30 % til 25 % fra 2020 til 2021.

I øvrigt har pensionskassen meget begrænsede investeringer i selskaber med omsætning på mere end 5 % hidhørende fra kuludvinding og udvinding af olie fra tjæresand svarende til 0,0 % af vores samlede investeringer opgjort ultimo 2020. Aktieinvesteringerne i olie- og gasudvinding er på 63 mio. kr. og udgør 0,4 % af vores samlede investeringer, hvilket ikke kan betegnes som en massiv investering. Vi forholder os løbende til energiselskabernes omstillingsparathed til et lavemissionssamfund, hvilket i 2020 som sagt resulterede i eksklusion af 38 selskaber.

### **Vedrørende delforslag c)**

Vi er i gang med at formulere en politik for ansvarlig lobbyvirksomhed, som planlægges implementeret i løbet af 2021. Politikken har ikke kun relation til Paris-aftalen, men dækker alle aspekter af ansvarlighed. Vi har ikke investeringer i Chevron og Exxon. I forhold til Rio Tinto er der indledt en dialog med selskabet i 2020, og resultatet af denne afventes i andet halvår af 2021. BASF har ikke været genstand for dialog eller eksklusion på baggrund de nuværende kriterier, men kan blive det fremadrettet som følge af den kommende politik for ansvarlig lobbyvirksomhed.

### **Vedrørende delforslag d)**

Vi har ikke et eksplicit mål for andelen af grønne investeringer, da vores fokus som sagt ikke er på enkelte sektorer, men i stedet på de selskaber, der på tværs af alle sektorer er med til at drive en grøn omstilling. Det, mener vi, er en mere ambitiøs tilgang end at fokusere på enkeltinvesteringer. Vores tilgang medfører en automatisk stigning i grønne investeringer, som i andet halvår 2020 steg med knapt 4 mia. kr. til 16,5 mia. kr. for hele fællesskabet.

# Ad pkt. 6

## Valg til bestyrelsen

---

Bestyrelsen har i dag følgende sammensætning:

- Erik Bisgaard Madsen, formand, medlemsvalgt 2019-2022
- Johannes Elbæk, næstformand, medlemsvalgt 2019-2022
- Anders Larsen, medlemsvalgt efter indstilling af bestyrelsen 2018-2022
- Hans-Henrik Jørgensen, genudpeget af JA i 2020
- Henning Otte Hansen, medlemsvalgt 2018-2021
- Ilse A. Rasmussen, medlemsvalgt 2018-2021
- Kirsten Holst Sørensen, medlemsvalgt 2020-2023
- Louise Bundgaard, genudpeget af Ansatte Dyrlæggers Organisation i 2020
- Søren Kaare-Andersen, medlemsvalgt efter indstilling af bestyrelsen 2018-2021

Der skal vælges to bestyrelsesmedlemmer af og blandt pensionskassens medlemmer. Af de nuværen-

de bestyrelsesmedlemmer er Henning Otte Hansen og Ilse A. Rasmussen på valg. Henning Otte Hansen og Ilse A. Rasmussen stiller begge op til genvalg og foreslås af bestyrelsen genvalgt, jf. § 10, stk. 2, i vedtægterne.

Der skal vælges ét bestyrelsesmedlem efter indstilling fra bestyrelsen for en af bestyrelsen fastsat periode. Bestyrelsesmedlemmet skal opfylde de nødvendige kvalifikationer til at være sagkyndigt medlem af revisionsudvalget. Søren Kaare-Andersen stiller op til genvalg og foreslås af bestyrelsen genvalgt for en 3-årig periode, jf. § 10, stk. 5, i vedtægterne.

Information om kandidaternes baggrund og øvrige ledelseshverv fremgår af Bilag 3.

Information om kravene til bestyrelsesmedlemmer kan ses på [pjdension.dk](http://pjdension.dk)

# Ad pkt. 7

## Valg af revision

---

Bestyrelsen indstiller genvalg af revisionsfirmaet PricewaterhouseCoopers i overensstemmelse med revisions- og risikoudvalgets indstilling. Udvalget er ikke blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været

underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

# | Bilag 1

# **Generelle vilkår for**

## **3 i 1 Livspension**

### **og**

## **3 i 1 Opsparing**

**1. juli**

**2021**



## Indhold

Afsnit A	Omfattede medlemmer .....	2
Afsnit B	Aftaleforholdet og ændringer .....	4
Afsnit C	Tilmelding og indbetaling af præmie .....	5
Afsnit D	Dækninger .....	8
Afsnit E	Udbetalinger .....	11
Afsnit F	Alderspension .....	12
Afsnit G	Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab.....	14
Afsnit H	Udbetaling ved visse kritiske sygdomme .....	17
Afsnit I	Udbetalinger ved død .....	17
Afsnit J	Ulykkesforsikring .....	18
Afsnit K	Undtagelser fra dækning .....	18
Afsnit L	Præmieophør .....	18
Afsnit M	Øvrige forhold .....	19

## Afsnit A Omfattede medlemmer

### § 1. Omfattede medlemmer

Stk. 1. Vilkårene gælder for alle medlemmer optaget fra og med ~~1xx.januarxx.~~2020 i Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrslæger (i det følgende pensionskassen), CVR-nr. 30 18 60 28.

Medlemmerne bliver optaget i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing.

Vilkårene gælder desuden for medlemmer, der er optaget i pensionskassen inden 1. januar 2021, som har foretaget omvalg til 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing.

Stk. 2. Obligatoriske ordninger

Medlemmer, der jf. kollektiv overenskomst, pensionsaftale og lignende, har obligatorisk medlemskab af pensionskassen.

Stk. 3. Frivillige ordninger

Medlemmer, der er i pensionsordningen via et ansættelsesforhold uden obligatorisk medlemskab af pensionskassen, og hvor pensionsbidraget indbetales af arbejdsgiver, og arbejdsgiver bidrager til præmiebetalingen.

Stk. 4. Øvrige ordninger

Medlemmer, der ikke er omfattet af en obligatorisk eller frivillig ordning, og selv indbetaler den fulde præmie til pensionskassen, evt. via arbejdsgiver.

Stk. 5. Medlemskab i pensionskassen kan indeholde flere pensionsordninger, fx ved flere ansættelser eller pensionering.

### § 2. Optagelse i pensionsordningen

Stk. 1. Medlemmer optages i 3 i 1 Livspension, medmindre medlemmet på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:

- er ansat i fleksjob
- er ansat i øvrige stillinger, hvortil der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, fx job med løntilskud
- er tilkendt offentlig førtidspension/[seniorpension](#) eller har en påbegyndt sag om tilkendelse af offentlig førtidspension/[seniorpension](#)
- er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra pensionskassen ved erhvervsevnetab
- ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der stilles krav herom
- er tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb
- indbetaler supplerende bidrag i forbindelse med en tjenestemandstilling

Det gælder også medlemmer, der efter optagelsen, men med virkning fra optagelsesdatoen eller et tidligere tidspunkt, bliver

- tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra pensionskassen ved erhvervsevnetab eller
- tilkendt offentlig førtidspension/[seniorpension](#) mv.

- Stk. 2. Medlemmer, der ikke kan blive optaget i 3 i 1 Livspension, bliver optaget i 3 i 1 Opsparing.
- Stk. 3. Får pensionskassen på et senere tidspunkt kendskab til, at et medlem var omfattet af et eller flere af kriterierne i stk. 1 på optagelsestidspunktet, bliver pensionsordningen på dette tidspunkt ændret til 3 i 1 Opsparing. For meget betalt risikopræmie returneres til pensionsordningen.
- De forsikringsbegivenheder, der er nævnt i afsnit G – J, dækkes efter reglerne i det korrekte produkt, uanset om de er indtruffet før eller efter ændringen.
- Uberettigede udbetalinger skal betales tilbage til pensionskassen.
- Stk. 4 Bliver præmiebetalingen genoptaget efter udløbet af den periode, hvor medlemmet havde ret til henstand, betragtes dette som en ny optagelse i pensionsordningen, jf. stk. 1 - 3.
- Stk. 5. Er medlemmet ikke længere omfattet af kriterierne i stk. 1, optages medlemmet i 3 i 1 Livspension. Optagelsen i 3 i 1 Livspension sker med virkning fra den dato, hvor medlemmet ikke længere er omfattet af kriterierne i stk. 1.
- Medlemmet forbliver dog i 3 i 1 Opsparing, hvis årsagen til, at medlemmet ikke længere er omfattet af kriterierne i stk. 1 er, at medlemmet har nået folkepensionsalderen eller det normale udløb, jf. § 14, stk. 6, udløbsalderen i den pågældende pensionsordning.
- Stk. 6. Det er medlemmets ansvar at gøre pensionskassen opmærksom på de forhold, der er nævnt i stk. 1 - 5.

### § 3. Omvalg til 3 i 1 Livspension

Stk. 1. Pensionskassen kan tilbyde medlemmer, der er optaget i den fleksible pensionsordning, omvalg til 3 i 1 Livspension. Et omvalg til 3 i 1 Livspension, omfatter alle medlemmets policer i pensionskassen.

Omvalg til 3 i 1 Livspension er ikke mulig, hvis medlemmet på den dato, hvor omvalget har virkning fra, er tilkendt præmiefritagelse/udbetaling ved erhvervsevnetab fra pensionskassen. Det gælder også medlemmer, der efter omvalget til 3 i 1 Livspension bliver tilkendt præmiefritagelse/udbetaling ved erhvervsevnetab fra pensionskassen med virkning fra den dato, hvor omvalget har virkning fra eller et tidligere tidspunkt. I så fald vil omvalget blive annulleret.

Pensionskassen kan gøre omvalg til 3 i 1 Livspension betinget af, at medlemmet afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger ved risikostigning, jf. § 13, stk. 1.

Hvis medlemmet ikke kan blive optaget i 3 i Livspension, er medlemmet fortsat omfattet af den tidligere pensionsordning.

Stk. 2. Pensionskassen kan tilbyde medlemmer, der udelukkende er optaget i opsparingsafdelingen, omvalg til 3 i 1 Opsparing.

Stk. 3. Pensionskassen kan gøre karens gældende for præmiefritagelse/udbetaling ved erhvervsevnetab, jf. afsnit G, hvis der på skadetidspunktet er indbetalt mindre end 6/24 måneders pensionsbidrag efter overgangen til 3 i 1 Livspension og erhvervsevnetabet er en følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden tidspunktet for overgangen til 3 i 1 Livspension. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet i karensperioden.

Medlemmer, der er optaget i obligatorisk ordning, jf. § 1, stk. 2, er omfattet af 6 måneders karens, mens medlemmer der er optaget i frivillig ordning, jf. § 1, stk. 3 eller øvrig ordning, jf. § 1, stk. 4, er omfattet af 24 måneders karens ved overgang til 3 i 1 Livspension.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for virkningen af, at karens bliver gjort gældende.

## Afsnit B Aftaleforholdet og ændringer

### § 43. Aftalen

- Stk. 1. Pensionsordningen er oprettet på grundlag af gældende vedtægter for pensionskassen. Nærværende generelle vilkår svarer til, hvad der i vedtægternes § 2, stk. 1 betegnes pensionsregulativ.
- Stk. 2. Generalforsamlingen kan, jf. vedtægternes § 20, stk. 2, give bestyrelsen bemyndigelse til helt eller delvist at træffe beslutninger i forhold til pensionsregulativet. I det omfang bemyndigelsen er udnyttet, vil det fremgå som supplerende bestemmelser under de enkelte paragraffer.
- Stk. 3. Der kan indgås aftaler om virksomhedsordninger efter vedtægternes § 3, stk. 2. Bestyrelsen kan fastsætte regler herfor.

### § 54. Vilkår for pensionsordningen

- Stk. 1. Pensionsordningen er omfattet af dansk ret.
- Stk. 2. Aftalegrundlaget (vilkår) for pensionsordningen består af følgende:
- Generelle vilkår vedtaget af generalforsamlingen
  - Supplerende bestemmelser fastsat af bestyrelsen
  - Særlige vilkår for enkelte emner fx Linkpension, erhvervsudygtighedsforsikring og lignende
  - Forsikringsbetingelser for gruppedækninger
- Stk. 3. Bestyrelsen kan fastsætte de særlige vilkår for enkelte emner samt regler for gruppedækningernes dækningsomfang, vilkår og beløb.
- Stk. 4. Pensionskassen udsteder en pensions- og forsikringsoversigt med oplysninger om medlemmets forsikringsdækninger og specifikke bestemmelser for pensionsordningen, herunder aldersgrænser.
- Stk. 5. Vilkår for pensionsordningen og forsikringsbetingelser for gruppedækninger er tilgængelige på pensionskassens hjemmeside og kan bestilles ved henvendelse til pensionskassen.

## § 65. Ændringer af vilkår for pensionsordningen

Stk. 1. Pensionskassen kan ændre nærværende vilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Opsparing i overensstemmelse med vedtægterne og de generelle vilkår § 4.

Pensionskassen kan foretage ændringer i vilkårene og aftalegrundlaget i øvrigt med virkning for samtlige pensionsordninger, både eksisterende, nye og ordninger under udbetaling, hvis der er grundlag herfor. Det kan for eksempel være, hvis aftalen med arbejdsgiver ændres, eller ændringen er nødvendig som følge af ændring i lovgivning, skatte- og afgiftsforhold, markeds-mæssige forhold og konkurrencemæssige forhold mm., eller grundlaget for beregning af forsikring eller opsparing ændrer sig, eller ændringen ikke har væsentlig betydning.

Pensionskassen kan både foretage forbedringer og stramninger af vilkårene.

Eksempler på ændringer kan være, men er ikke begrænset til, tilpasning af eksisterende produkter, tilføjelse af nye produkter, fjernelse af gamle produkter eller ændring i det anmeldte tekniske grundlag.

Stk. 2 Ændringerne kan medføre, at allerede oprettede dækninger ændres, herunder at de bliver større eller mindre. Det gælder såvel dækninger, der følger af allerede betalte bidrag, som dækninger, der følger af fremtidige bidragsbetalinger.

Stk. 3 Pensionskassen forbeholder sig i øvrigt ret til at foretage alle ændringer uden varsel, såfremt ændringen skyldes fx ny eller ændret lovgivning, som pensionskassen ikke har indflydelse på.

## Afsnit C Tilmelding og indbetaling af præmie

### § 76. Tilmelding til pensionsordningen

Stk. 1. Arbejdsgiver er ansvarlig for korrekt og rettidig tilmelding af medlemmet til pensionsordningen.

Stk. 2. Medlemmet bliver tilmeldt til pensionsordningen ved indberetning om indbetaling af pensionsbidrag som led i lønudbetaling til medlemmet. Indberetning skal ske efter pensionskassens retningslinjer.

Stk. 3. Obligatoriske pensionsordninger, jf. § 1, stk. 2, bliver oprettet med virkning fra den lønudbetalingsperiode, som den første, rettidige indberetning om pensionsbidrag gælder for ("tilmeldingstidspunktet"). Pensionskassen tilskriver renter og afkast og opkræver risiko- og administrationsomkostninger fra dette tidspunkt. Indberetning af pensionsbidrag for en tidligere lønudbetalingsperiode medfører ikke, at pensionsordningen bliver oprettet med tilbagevirkende kraft.

Stk. 4. Ønsker medlemmet oprettelse af en frivillig eller øvrig ordning, jf. § 1, stk. 3 og 4, fastsættes optagelsesdatoen i pensionsordningen efter aftale med medlemmet, dog tidligst den dato, hvor pensionskassen og medlemmet har accepteret pensionsordningen. Betales første præmie ikke indenfor betalingsfristen, bortfalder aftalen med virkning fra optagelsestidspunktet.

Stk. 5. Pensionsordningen bliver oprettet ud fra oplysninger på tilmeldingstidspunktet om fx medlemmets alder og lønforhold.

Stk. 6. Pensionsordningen bliver oprettet i det produkt, som medlemmet er berettiget til på tilmeldingstidspunktet.

#### § 87. For sen tilmelding til pensionsordningen

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte regler for medlemmer, der optages for sent i pensionsordningen.

#### § 98. Forkert oprettede pensionsordninger

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte regler for medlemmer, der er forkert oprettet i pensionsordningen.

#### § 109. Indbetaling af præmie

Stk. 1. Arbejdsgiveren er ansvarlig for, at der sker korrekt og rettidig indbetaling af præmie til pensionskassen.

Stk. 2. Sker indbetaling fra medlemmet, er det medlemmet, der er ansvarlig for at foretage korrekt og rettidig indbetaling.

Stk. 3. ~~Rettidige indbetalte Præmier~~ bliver forrentet fra den første i måneden efter den lønperiode, indbetalingen vedrører det tidspunkt, hvor pensionskassen modtager den.

Stk. 4. Regulering af præmien får virkning fra det tidspunkt, hvor pensionskassen modtager reguleringen.

Stk. 5. Hvis der, som følge af forkerte præmiereguleringer, sker dækningsforhøjelser på pensionsordningen, der ikke har grundlag i aftalen, vil dækningerne blive nedsat til det aftalte niveau.

Stk. 6. Når udbetaling af alderspension eller udbetaling/præmiefritagelse efter afsnit G er begyndt, kan der ikke længere blive indbetalt præmie til samme pensionsordning. Den indbetalte præmie vil blive anvendt til en ny pensionsordning. Udbetaling af Delpension, jf. § 287, og udbetaling til arbejdsgiver efter afsnit G er ikke omfattet af denne bestemmelse.

Stk. 7. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for minimumspræmie og -indskud for ordninger, der ikke er omfattet af en obligatorisk pensionsordning.

#### § 110. Overførsel fra anden pensionsordning

Stk. 1. Medlemmet kan, efter aftale med pensionskassen overføre værdier fra andre pensionsordninger til medlemmets pensionsordning i pensionskassen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for overførsel fra anden pensionsordning.

## § 12~~1~~.

### Frivillig indbetaling

- Stk. 1. Medlemmet kan efter aftale med pensionskassen, foretage frivillige indbetalinger til pensionsordningen, enten som et privat indskud eller som løbende præmier.
- Stk. 2. Indskud bliver enten indbetalt af medlemmet eller af arbejdsgiveren. Når medlemmet er i et ansættelsesforhold, bliver løbende præmier indbetalt af arbejdsgiveren.
- Stk. 3. Hvis arbejdsgiveren foretager indbetalinger, trækkes disse over medlemmets løn. Arbejdsgiveren skal over for pensionskassen foretage en særskilt indberetning af frivillige indbetalinger. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for frivillig indbetaling.

## § 13~~2~~.

### Helbredsoplysninger og karens

- Stk. 1. Pensionskassen kan stille krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger fra medlemmet eller en medforsikret ved fx optagelse, skift mellem obligatorisk, frivillig og øvrig ordning, valg eller omvalg, [risikostigning](#), udbetaling af alderspension før det aftalte udbetalings-tidspunkt, overførelser, ophævelse af pensionsordningen, indbetaling til Frivillig pension, ned-sættelse eller fravalg af ægtefællepension.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for afgivelse af helbredsoplysninger.
- Stk. 2. **Obligatoriske ordninger**
- Et medlem omfattet af obligatorisk ordning, jf. § 1, stk. 2, optages med 6 måneders karens, jf. stk. 5.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for karens ved optagelse i obligatoriske ordninger, herunder regler for skift til frivillig ordning eller øvrig ordning, jf. § 1, stk. 3 og 4.
- Stk. 3. **Frivillige ordninger**
- Et medlem omfattet af frivillig ordning, jf. § 1, stk. 3, optages med 24 måneders karens, jf. stk. 5.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for karens ved optagelse i frivillige ordninger, herunder regler for skift til obligatorisk ordning eller øvrig ordning, jf. § 1, stk. 2 og 4.
- Stk. 4. **Øvrige ordninger**
- Et medlem omfattet af øvrig ordning, jf. § 1, stk. 4, skal afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger ved optagelsen i 3 i 1 Livspension.
- Et medlem omfattet af øvrig ordning, der ikke kan optages i 3 i 1 Livspension, optages i 3 i 1 Opsparing med 24 måneders karens, jf. stk. 5.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for helbredsoplysninger for medlemmer omfattet af øvrige ordninger, herunder regler for skift til obligatorisk ordning eller frivillig ordning, jf. § 1, stk. 2 og 3.

- Stk. 5. For pensionsordninger, der er oprettet med karens, jf. stk. 2 og 3, kan pensionskassen gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 6/24 måneder på skadetidspunktet. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet i karensperioden. Bliver karens gjort gældende, er medlemmet ikke berettiget til fuld dækning efter afsnit G og I som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i pensionsordningen.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for virkningen af, at karens bliver gjort gældende.

## Afsnit D Dækninger

### § 143. Anvendelse af præmien

Stk. 1. Følgende dele kan indgå i pensionsordningen:

- Basispension
- Valgpension
- Frivillig pension
- Linkpension

Stk. 2. 3 i 1 Livspension skal etableres med løbende dækning til medlemmet ved alderspensionering og erhvervsevnetab samt med løbende dækning til børn ved medlemmets død.

Følgende dækninger kan indgå i 3 i 1 Livspension:

- Dækning ved alderspensionering
  - Livsvarig alderspension med eller uden opsparingssikring
  - Ophørende alderspension
  - Ratepension med sikring ved død
  - Kapitalpension med sikring ved død
  - Aldersforsikring som sum eller løbende udbetaling med eller uden sikring ved død
- Dækninger ved erhvervsevnetab
  - Invalidepension
  - Præmiefritagelse
- Dækninger ved død
  - Dødsfaldssum uden fradragsret (aldersforsikring)
  - Individuel børnepension
  - Ratepension ved død
  - Individuel ægtefælle- eller samleverpension.
- Gruppetækninger
  - Gruppelivsdækninger
    - Invaliderende
    - Præmiefritagelse på gruppelivsdækninger
    - Invalidesum



- Sum ved visse kritiske sygdomme
- Dødsfaldssum
- Børnerente
- Ulykkesforsikring
- Erhvervsudygtighedsforsikring

Stk. 3. 3 i 1 Opsparing skal etableres med løbende dækning til medlemmet ved alderspensionering.

Følgende dækninger kan indgå i 3 i 1 Opsparing:

- Dækning ved alderspensionering
  - Livsvarig alderspension med opsparings sikring
  - Ratepension med sikring ved død
  - Aldersforsikring som sum eller løbende udbetaling med sikring ved død
- Gruppetækninger
  - Gruppelivsdækninger
    - Sum ved visse kritiske sygdomme
    - Dødsfaldssum
  - Ulykkesforsikring

Stk. 4. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for alle de ovennævnte dækninger under stk. 2 og 3.

Stk. 5. Medlemmet kan ændre dækningernes størrelse eller vælge andre dækninger.

Bestyrelsen kan fastsætte generelle regler for valg af dækninger, herunder regler for indbetaling til de enkelte dækninger samt regler for fastsættelse af den pensionsgivende løn.

Stk. 6. For medlemmer, der er født før 1. januar 1958, gælder, at det normale udløb er den 1. i måneden efter medlemmet fylder 67 år.

For medlemmer, der er født 1. januar 1958 eller senere, gælder at det normale udløb er den 1. i måneden efter medlemmet opnår folkepensionsalderen.

Ved udbetaling fra pensionsordningen (undtagen udbetaling af Delpension) eller ved tilkendt præmiefritagelse gælder dog, at pensionsordningen fortsætter med det udløb, der er gældende lige inden første udbetaling/præmiefritagelse. En efterfølgende ændring af folkepensionsalderen vil derfor ikke få virkning for udløbstidspunktet.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udløb af gruppedækninger og erhvervsudygtighedsforsikringen.

## § 154. Linkpension

Stk. 1. Medlemmet kan have mulighed for at vælge Linkpension, jf. § 143, stk. 1, hvor en del af opsparingen investeres i en eller flere fonde. Se de nærmere muligheder i Linkpension på pensionskassens hjemmeside.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for Linkpension.

#### § 165. Valg af investeringsprofil

Stk. 1. Medlemmerne kan vælge mellem forskellige investeringsprofiler for pensionsordningen.  
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for valg af investeringsprofil.

#### § 176. Teknisk grundlag

Stk. 1. I tilslutning til vilkårene gælder det tekniske grundlag, der fastsættes af bestyrelsen i samråd med den ansvarshavende aktuar. Det tekniske grundlag er anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 2. Hvis dele af disse vilkår eller det tekniske grundlag giver anledning til spekulation mod pensionskassen, kan bestyrelsen efter samråd med den ansvarshavende aktuar og med anmeldelse til Finanstilsynet, fastsætte begrænsninger i til- og fravalg af dækninger. Bestyrelsen kan ikke forringe bestående rettigheder for medlemmerne.

#### § 187. Bonus og afkast

Stk. 1. Medlemmer får bonus i overensstemmelse med de til enhver tid anmeldte tekniske grundlag.  
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for bonus.

#### § 198. Beregning og regulering af dækningerne

Stk. 1. Dækningerne bliver beregnet efter de af pensionskassen fastsatte regler, jf. §§ 176 og 187.  
Det kan betyde, at dækninger bortfalder eller bliver nedsat.  
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for beregning og regulering af dækningerne.

#### § 2019. Garanti

Stk. 1. Dækningerne er ikke garanterede og kan blive nedsat eller bortfalde.  
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for, om dækningerne er garanterede.

#### § 210. Bonuskapital

Stk. 1. Pensionsordningen har bonuskapital. De nærmere regler for bonuskapital, herunder for beregning, overførsel og udbetaling, fastsættes i øvrigt i pensionskassens tekniske grundlag, jf. § 176.  
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for bonuskapital.

## Afsnit E Udbetalinger

### § 22+. Begunstigelse

- Stk. 1. Dækninger, der ved medlemmets død skal udbetales til den begunstigede, bliver udbetalt til nærmeste pårørende, jf. stk. 2 - 3, medmindre andet fremgår af vilkårene for dækningerne eller aftales med medlemmet efter stk. 4 eller 5.
- Stk. 2. Ved nærmeste pårørende forstås, i den nævnte rækkefølge medlemmets:
- Ægtefælle eller registreret partner
  - Samlever, der:
    - på dødstidspunktet lever sammen med medlemmet på fælles bopæl, hvis samleveren enten venter, har eller har haft et barn sammen med medlemmet, eller
    - har haft fælles bopæl med medlemmet i et ægteskabslignende forhold i de sidste to år før dødsfaldet
  - Børn eller deres livsarvinger
  - Arvinger efter testamente
  - Arvinger efter arveloven
- Stk. 3. Reglerne i stk. 2 er formodningsregler og gælder kun, hvis ikke andet fremgår af omstændighederne.
- Stk. 4. Medlemmet kan indsætte særligt begunstigede med den virkning, at reglerne i stk. 2 - 3 ikke finder anvendelse.
- Indsættelse af særligt begunstigede skal ske efter anvisningerne på pensionskassens hjemmeside.
- Der kan være begrænsninger i muligheden for at indsætte særligt begunstigede.
- Stk. 5. Medlemmet kan vælge, at der ikke skal være en begunstigelse. Det betyder, at udbetalingen sker til medlemmets dødsbo.
- Stk. 6. Dør den begunstigede under udbetalingsperioden, sker udbetalingen til den begunstiges nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt.
- Stk. 7. Uanset begunstigelse bortfalder udbetaling ved død i de tilfælde, hvor udbetalingen vil tilfalde staten.

### § 232. Registrerede partnere

- Stk. 1. Registrerede partnere er altid sidestillet med ægtefæller, med mindre andet fremgår af lovgivningen.

### § 243. Udbetalingstidspunkt

- Stk. 1. Medlemmet eller de begunstigede bliver tidligst berettiget til udbetalingen den første dag i måneden, efter betingelserne for udbetaling eller præmiefrigørelse er opfyldt.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udgifter ved udbetaling.

Stk. 2. Udbetaling sker bagud den sidste dag i måneden.

Stk. 3. Løbende udbetaling/præmiefritagelse ophører med udgangen af den måned, hvor der ikke længere er ret til udbetalingen/præmiefritagelsen.

#### § 254. Kapitalisering

Stk. 1. Pensionskassen kan kapitalisere og udbetale pensioner af ringe størrelse med frigørende virkning. Kapitalisering betyder, at pensionskassen kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen som et engangsbeløb.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for kapitalisering.

#### § 265. Frister for anmeldelse af krav efter overførsel eller ophævelse

Stk. 1. Der gælder særlige frister for anmeldelse af krav efter overførsel eller ophævelse af pensionsordningen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for frister for anmeldelse af krav efter pensionsordningen er overført til andet selskab eller ophævet.

Stk. 2. Medlemmets krav om dækning under pensionsordningen bortfalder, hvis fristerne ikke bliver overholdt.

## Afsnit F Alderspension

#### § 276. Generelle regler

Stk. 1. Vilkårene for de enkelte pensioner i dette afsnit gælder kun, hvis den pågældende pension fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Retten til udbetaling af alderspensioner indtræder den 1. i måneden efter, at medlemmet har nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af pensionsordningen. Pensioner, der ikke er fradragsberettigede, følger udløbsalder for skattebegunstigede pensioner.

Stk. 3. Hvis præmiebetalingen ophører før det normale udløb, jf. § 143, stk. 6, kan det være aftalt, at der med respekt for gældende skatteregler er mulighed for at udbetale pensionen før tid. Ved udbetaling af pension før det normale udløb bliver udbetalingerne sat ned. Pensionskassen kan kræve afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger som betingelse for udbetaling før tid.

Stk. 4. Er præmiebetalingen ikke ophørt ved det normale udløb, bliver udbetalingen med respekt for gældende skatteregler udsat, indtil **præmiebetalingen ophører medlemmet fratræder**. Med respekt for gældende skatteregler kan medlemmet vælge at udsætte udbetalingen til et senere tidspunkt end tidspunktet for præmieophør.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af alderspensioner.

Stk. 5. Ved udbetaling af en eller flere ~~alderspensioner~~ ved alderspensionering, bortset fra Delpension jf. § 287, bortfalder gruppedækninger og dækninger efter afsnit G fra ~~udbetalingstidspunktet den 1. i måneden, hvor udbetalingen af alderspensionen har virkning fra.~~

#### **§ 287. Delpension**

Stk. 1. Medlemmet kan vælge at gå på Delpension. Det betyder, at medlemmet kan starte udbetaling af en eller flere alderspensioner. Det er ikke et krav, at præmiebetalingen er ophørt.

Udbetaling af Delpension kan være begrænset af overenskomstmæssige eller andre aftalemæssige begrænsninger.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for Delpension.

#### **§ 298. Livsvarig alderspension**

Stk. 1. Livsvarig alderspension bliver udbetalt som en løbende pension, indtil medlemmet dør.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af livsvarig alderspension.

#### **§ 3029. Ophørende alderspension**

Stk. 1. Ophørende alderspension bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af ophørende alderspension.

#### **§ 310. Ratepension med sikring ved død**

Stk. 1. Ratepension bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af ratepension med sikring ved død.

#### **§ 321. Kapitalpension med sikring ved død**

Stk. 1. Kapitalpension med sikring ved død bliver udbetalt som et engangsbeløb til medlemmet.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af kapitalpension.

#### **§ 332. Aldersforsikring**

Stk. 1. Aldersforsikring kan oprettes som sum eller løbende udbetaling.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af aldersforsikring.

## Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab

### § 343. Generelle regler

- Stk. 1. Vilkårene i dette afsnit gælder kun, hvis det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, at pensionsordningen omfatter invalidepension, invaliderente, invalidesum, præmiefritagelse eller erhvervsudygtighedsforsikring.
- Stk. 2. Medlemmet skal, efter anmodning fra pensionskassen, fremskaffe den af pensionskassen ønskede dokumentation for nedsættelsen af erhvervsevnen. Det gælder også oplysninger om medlemmets indtægter.
- Medlemmet har pligt til at lade sig lægeundersøge af en af pensionskassen foreslået læge. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for den ønskede dokumentation.
- Stk. 3. Det er pensionskassen, der vurderer, om betingelserne for udbetaling/præmiefritagelse er opfyldt. Pensionskassen er ikke forpligtet til at følge offentlige afgørelser om førtidspension/seniorpension og lignende ydelser.
- Stk. 4. Ved bedømmelsen af erhvervsevnen er medlemmets fagspecifikke erhvervsevne afgørende, det vil sige erhvervsevnen i det erhverv eller fag, som medlemmet er uddannet inden for og/eller hidtil har været beskæftiget inden for.
- Nedsættelse af erhvervsevnen bedømmes ud fra en ren medicinsk vurdering af medlemmets evne til at bestride et passende arbejde inden for sit erhverv eller fag ud fra helbredsmæssige kriterier.
- Nedsættelsen af erhvervsevnen vurderes ud fra objektive helbredsmæssige kriterier.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for bedømmelse af erhvervsevnen.
- Stk. 5. Betingelsen for udbetaling/præmiefritagelse skal være opfyldt i forsikringstiden og inden udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder den udløbsalder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 6. Retten til udbetaling/præmiefritagelse indtræder den 1. i måneden efter skadetidspunktet. Skadetidspunktet defineres som det tidspunkt, hvor medlemmets erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne. Størrelsen af udbetalingen/præmiefritagelsen vil være den, som var gældende på skadetidspunktet, dog er størrelsen af udbetalingen ugaranteret i udbetalingsperioden, jf. § 20~~19~~.
- Udbetaling/præmiefritagelse sker dog tidligst ved ophør af løn/erhvervsindtægt.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler herfor.
- Stk. 7. Der er ikke dækning for erhvervsevnetab, der er fremkaldt med forsæt.
- Stk. 8. Efter tilkendelsen kan pensionskassen til enhver tid kræve dokumentation for, at medlemmet fortsat opfylder betingelserne for udbetaling/præmiefritagelse. Modtages den ønskede dokumentation ikke, ophører udbetaling/præmiefritagelse.

Stk. 9. Ændrer medlemmets forhold sig således, at forudsætningerne for uændret udbetaling/præmiefritagelse ikke længere er til stede, ændres/ophører udbetaling/præmiefritagelse.

Stk. 10. Medlemmet skal straks give pensionskassen besked, hvis der sker ændringer i de forhold, der berettiger til udbetaling/præmiefritagelse. Modtager medlemmet beløb, som medlemmet ikke er berettiget til, skal beløbet tilbagebetales til pensionskassen.

Stk. 11. Udbetaling/præmiefritagelse ophører senest med udgangen af den måned, hvor medlemmet dør eller opnår den udløbsalder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Udbetaling/præmiefritagelse ophører tillige, hvis medlemmet overgår til alderspension.

Stk. 12. For medlemmer optaget efter vedtægternes § 3, stk. 2 (virksomhedsordninger), kan det i pensionsaftalen mellem virksomheden og pensionskassen aftales, at invalidepension og erhvervsudygtighedsforsikring under visse betingelser udbetales til arbejdsgiveren.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler herfor.

#### **§ 354. Udbetaling ved erhvervsevnetab**

Stk. 1. Udbetaling ved erhvervsevnetab er betinget af, at medlemmets erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat midlertidigt, længerevarende eller varigt med mindst 1/2 af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab kan tilkendes i tilfælde, hvor det er uvist, om tilstanden vil være længerevarende/varig. Der skal dog være en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat i minimum 12 måneder.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab.

Stk. 3. Der kan tilkendes udbetaling ved længerevarende erhvervsevnetab.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved længerevarende erhvervsevnetab.

Stk. 4. Der kan tilkendes udbetaling ved varigt erhvervsevnetab.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved varigt erhvervsevnetab.

#### **§ 365. Modregning**

Stk. 1. Der sker modregning i den udbetalte invaliderente eller invalidepension, således at udbetalingen nedsættes med 50 øre for hver krone, medlemmet har i indtægt, der overstiger 114.400 kr. årligt (2020, indeksreguleres).

I indtægten indgår al arbejdsindtægt, både indtægt der oppebæres i og uden for medlemmets hidtidige fag/erhverv, herunder lønindkomst, indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed, honorarer, offentligt løntilskud til stillinger, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold ydes tilskud (fx fleksjob), ledighedsydelse og anden arbejdsindtægt

Kapitalindkomst, sociale ydelser, private pensioner eller andre beløb, der ikke er arbejdsindtægt indgår ikke i indtægten.

Medlemmet har pligt til på forespørgsel at oplyse og dokumentere sine indtægtsforhold til pensionskassen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for modregning.

### **§ 376. Præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**

Stk. 1. Et medlem, der opfylder betingelserne jf. § 354, stk. 1, er berettiget til præmiefritagelse.

Stk. 2. Et medlem er berettiget til midlertidig præmiefritagelse, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne, men medlemmet ikke er berettiget til invalidepension efter § 354, fordi der ikke er en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat i minimum 12 måneder.

Der ydes midlertidig præmiefritagelse, når erhvervsevnenedsættelsen har varet uafbrudt i 3 måneder. Præmiefritagelsen sker med virkning fra tidspunktet for erhvervsevnetabets indtræden, dog tidligst ved ophør af løn/erhvervsindtægt.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for midlertidig præmiefritagelse.

Stk. 3. Så længe præmiefritagelse er i kraft, er medlemmet dækket, som om pensionsbidrag fortsat blev indbetalt til de dækninger, hvor der er ret til præmiefritagelse.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for præmiefritagelse.

### **§ 387. Invalidepension/invalidereente**

Stk. 1. Udbetaling af invalidepension/invalidereente er betinget af, at erhvervsevnen er nedsat efter vilkårene i §§ 343 - 365.

Stk. 2. Udbetaling sker med det beløb, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, jf. dog § 365 og § 343, stk. 6.

### **§ 398. Invalidesum**

Stk. 1. Der kan være tilknyttet invalidesum på pensionsordningen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af invalidesum.

### **§ 4039. Erhvervsudygtighedsforsikring for dyrlæger i klinisk praksis**

Stk. 1. Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, om der er tilknyttet erhvervsudygtighedsforsikring til pensionsordningen.

Stk. 2. Dyr læger, der er ansatte i klinisk praksis eller selvstændigt praktiserende, har ret til en tidsbegrænset ydelse, såfremt erhvervsevnen som dyrlæge (klinisk praksis) er nedsat med 2/3 eller derover.



Er erhvervsevnen som selvstændigt praktiserende dyrlæge nedsat med mere end 1/2 men mindre end 2/3, kan bestyrelsen beslutte, at der skal ske udbetaling svarende til 50 % af den fulde ydelse.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for erhvervsudygtighedsforsikringen.

## Afsnit H Udbetaling ved visse kritiske sygdomme

### § 410. Generelle regler

Stk. 1. Vilklårene for udbetalingen i dette afsnit gælder kun, hvis den pågældende dækning fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved visse kritiske sygdomme.

## Afsnit I Udbetalinger ved død

### § 421. Generelle regler

Stk. 1. Vilklårene for de enkelte udbetalinger i dette afsnit gælder kun, hvis den pågældende dækning fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Dødsfaldet skal være sket inden udgangen af den måned, hvor medlemmet opnår den udløbsalder, der fremgår for den enkelte dækning på pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 3. Udbetaling sker til den/de begunstigede, jf. § 221, medmindre andet fremgår af vilklårene for dækningen.

### § 432. Dødsfaldssum som gruppedækning

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af dødsfaldssum som gruppedækning.

### § 443. Børnerente som gruppedækning

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af børnerente som gruppedækning.

### § 454. Individuel børnepension

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af individuel børnepension.

### § 465. Dødsfaldssum uden fradragsret

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af dødsfaldssum uden fradragsret.

**§ 476. Ratepension ved død**

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af ratepension ved død.

**§ 487. Individuel livsvarig og/eller ophørende ægtefælle- og samleverpension**

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af individuel livsvarig og/eller ophørende ægtefælle- og samleverpension.

**Afsnit J Ulykkesforsikring**

**§ 498. Ulykkesforsikring**

Stk. 1. Bestyrelsen kan beslutte, om gruppedækningerne skal omfatte en ulykkesforsikring og fastsætte nærmere regler for denne.

**Afsnit K Undtagelser fra dækning**

**§ 5049. Krigsrisiko og anden fareforøgelse**

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for fareforøgelse i forbindelse med krigstilstand, terror/trussel eller lignende.

**Afsnit L Præmieophør**

**§ 510. Præmieophør**

Stk. 1. Medlemmet er ved ophør af præmiebetaling omfattet af mulighederne i dette afsnit, medmindre der sker udbetaling eller ydes præmiefritagelse efter afsnit G, eller der er sket udbetaling af alderspension efter afsnit F.

Er udbetaling af alderspension udelukkende sket efter reglerne for Delpension, jf. § 287, er medlemmet dog omfattet af mulighederne i dette afsnit, bortset fra overførsel og ophævelse af pensionsordningen, jf. §§ 554 og 565.

Stk. 2. Medlemmet er ved nedsættelse af præmiebetaling omfattet af mulighederne i § 521 og eventuelt § 532. Medlemmet er dog ikke omfattet af § 532, hvis nedsættelse af præmiebetalingen sker efter udbetaling af alderspension efter reglerne for Delpension, jf. § 287.

**§ 521. Henstand**

Stk. 1. Pensionskassen kan yde henstand med betaling af præmie, hvis præmiebetalingen ophører eller nedsættes, uden at medlemmet går på pension og uden at være omfattet af afsnit G. Henstand forudsætter, at medlemmet har betalt præmie i 6 sammenhængende måneder, inden præmien ophører eller nedsættes. Henstandsperioden er normalt 12 måneder, efter præmien ophører eller nedsættes.

Fristen på 12 måneder kan forlænges, dog kun så længe der er dækning for risiko og administration mv. i medlemmets egen opsparing. Medlemmet kan også vælge at forkorte fristen eller vælge at overgå til præmiefri forsikring inden udløbet af henstandsperioden.

I 3 i 1 Opsparing ydes kun henstand på gruppedækninger.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for henstand med betaling af præmie.

#### **§ 532. Fortsættelse af gruppedækninger**

Stk. 1. Der kan være mulighed for at fortsætte en eller flere af gruppedækningerne.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for fortsættelse af gruppedækninger.

#### **§ 543. Præmiefri forsikring**

Stk. 1. Pensionsordningen ændres til præmiefri forsikring, når henstandsperioden er udløbet, uden at medlemmet er omfattet af præmiefritagelse eller er pensioneret. Medlemmet kan vælge at ændre til præmiefri forsikring før henstandsperioden er udløbet.

Stk. 2. Det kan medføre, at dækninger bliver nedsat eller bortfalder.

Stk. 3. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for, hvad der sker med dækninger på pensionsordningen efter ændring til præmiefri forsikring.

#### **§ 554. Overførsel til anden pensionsordning**

Stk. 1. Der kan ske overførsel til anden pensionsordning.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for overførsel til anden pensionsordning.

#### **§ 565. Ophævelse af pensionsordningen**

Stk. 1. Medlemmet har mulighed for at ophæve pensionsordningen og få værdien udbetalt.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for ophævelse af pensionsordningen.

#### **§ 576. Opsigelse, leverandørskifte, virksomhedsomdannelse og virksomhedsoverdragelse**

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for, hvad der sker med pensionsordningen, hvis præmiebetalingen ophører i forbindelse med opsigelse af aftalen mellem pensionskassen og aftalparterne, eller hvis præmiebetalingen ophører ved leverandørskifte, virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse.

### **Afsnit M Øvrige forhold**

#### **§ 587. Administration og behandling af personoplysninger**

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for valg af administrator.

Stk. 2. Alle personoplysninger behandles fortroligt. På pensionskassens hjemmeside findes de til enhver tid gældende retningslinjer for behandling af personoplysninger.

Stk. 3. Som finansiel virksomhed er pensionskassen underlagt den til enhver tid gældende lovgivning om foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering.  
Bestyrelsen er ansvarlig for overholdelse af lovgivningen og kan fastsætte regler i overensstemmelse hermed.

**§ 598. Pantsætning, overdragelse mv.**

Stk. 1. Pensionsordningen kan ikke pantsættes, overdrages eller på anden måde omsættes, ligesom kreditorer ikke kan søge fyldestgørelse i den.

**§ 6059. Klager og tvister**

Stk. 1. Klager over pensionsordningen skal rettes til pensionskassen. Klager bliver behandlet som beskrevet på pensionskassens hjemmeside.

Stk. 2. Pensionskassen er medlem af Ankenævnet for Forsikring, der behandler klager fra medlemmer og andre berettigede.

Stk. 3. Eventuelle tvister afgøres efter dansk ret og ved pensionskassens værning.

**§ 610. Ikrafttrædelse**

Stk. 1. De generelle vilkår er vedtaget på generalforsamlingen den xx. xxxxxx 2020.  
Bestyrelsen fastsætter ikrafttrædelsesdato for de generelle vilkår.

## Bilag 2 – Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrlæger

### Generelle vilkår (Pensionsregulativ) - individuelt omvalg til nyt produkt

I skemaet er en oversigt med ændringerne af Generelle vilkår (Pensionsregulativ) i forbindelse med åbning af individuelt omvalg til nyt produkt for eksisterende medlemmer.

Paragraf	Beskrivelse af ændring
§ 1, stk. 1	Det er tilføjet, at vilkårene gælder medlemmer, der har foretaget omvalg til 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing.
§ 2, stk. 1	Da seniorpension, ligesom offentlig førtidspension, tilkendes på baggrund af helbredsmæssige forhold, er det tilføjet, at der ikke kan ske optagelse i 3 i 1 Livspension, hvis medlemmet har søgt om eller er tilkendt seniorpension.
§ 2, stk. 3	Det er præciseret, at hvis pensionskassen efter medlemmets optagelse i 3 i 1 Livspension får kendskab til, at medlemmet skulle have været optaget i 3 i 1 Opsparing, og pensionsordningen derfor ændres, vil for meget betalt risikopræmie returneres.
§ 2, stk. 5	Det normale udløb præciseres med henvisning til relevant bestemmelse.
Ny § 3	Den nye paragraf bestemmer rammerne for omvalget <u>Stk. 1</u> bestemmer, at medlemmer, der er tilkendt præmiefritagelse/udbetaling ved erhvervsevnetab ikke kan foretage omvalg til 3 i 1 Livspension. <u>Stk. 2</u> bestemmer, at medlemmer der udelukkende er optaget i Opsparingsafdelingen kan vælge om til 3 i 1 Opsparing. <u>Stk. 3</u> beskriver den karens, der er gældende i forbindelse med omvalget. Karensen træder i kraft, hvis der efter omvalget søges om dækning, og der på skadestidspunktet ikke er indbetalt præmie i den angivne karensperiode efter overgangen til 3 i 1 Livspension. Hvis karensen træder i kraft, betyder det følgende: Medlemmer, der inden omvalget havde ret til udbetaling ved 2/3 erhvervsevnetab, har fortsat kun ret til udbetaling ved 2/3 erhvervsevnetab. Medlemmer, der inden omvalget havde ret til halv udbetaling ved halv invaliditet, har fortsat kun ret til halv udbetaling ved halv invaliditet. Karensen gælder ikke for stigninger i dækning i forbindelse med omvalget, som er en følge af pensionsordningens ydelsessammensætning.
§ 6	Det er beskrevet nærmere med eksempler, i hvilke tilfælde vilkårene kan ændres.
§ 10, stk. 3	Det er præciseret, hvordan præmien forrentes.
§ 13	Det er præciseret, at der kan stilles krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger ved risikostigning.
§ 20	Det præciseres, at bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for dækningsgaranti.
§ 27, stk. 4:	Det præciseres, at udbetaling kan udsættes indtil præmiebetalingen ophører, fremfor som tidligere, at medlemmet fratræder.
§ 27, stk. 5	Det præciseres, hvornår gruppedækningerne ophører.
§ 34, stk. 3	Seniorpension er tilføjet, da denne ydelse, ligesom offentlig førtidspension, tilkendes på baggrund af helbredsmæssige forhold.
§ 34, stk. 11	Det er præciseret, at hvis medlemmet modtager udbetaling ved invaliditet eller er tilkendt præmiefritagelse, bortfalder disse ydelser, hvis medlemmet overgår til alderspension.

Som følge af ny § 3 er alle senere paragrafnumre og henvisninger ændret.

# Bilag 3

## Kandidat til bestyrelsen



**Henning Otte Hansen**

### DET, JEG VIL ARBEJDE FOR, ER:

- Sikre størst mulig afkast og dermed pension til medlemmerne
- Åben dialog med medlemmerne
- Sikker og troværdig administration af vore pensionsmidler
- Professionel og kompetent ledelse af pensionskassen

### CV

2018 -	Censor ved Roskilde Universitetscenter (RUC)
2015 -	Censor ved de erhvervsøkonomiske censorkorps
2007 -	Seniorrådgiver, Institut for Fødevarer- og Ressourceøkonomi, Københavns Universitet
2003 - 2007	Underdirektør, DLG (Dansk Landbrugs Grovvarerelskab)
1998 - 2003	Adm. direktør, Agro Venture A/S
1994 - 2003	Direktør for ejendomsselskabet Axelborg I/S
1994 - 2003	Direktør og medlem af direktionen i Landbrugsraadet
1990 - 1994	Økonomisk konsulent i Landbrugsraadets ledelsessekretariat
1991 - 2007	Censor på KVL (sektion for Økonomi/ Fødevarerøkonomisk Institut).
1989 - 2015	Undervisningsassistent/ekstern lektor ved Inst. for Int. økonomi og Virksomhedsledelse ved Handelshøjskolen i København
1987 - 1989	Fuldmægtig i Landbrugsraadets Erhvervspolitiske Afdeling
1985 - 1987	Videnskabelig assistent ved Økonomisk Institut, KVL

### TILLIDSPOSTER

2016 -	Formand for bestyrelsen for Disposal-CollectionCare IVS
2014 -2018	Næstformand for PJD's revisionsudvalg
2012 -	Medlem af bestyrelsen for Statsautoriseret revisor Oluf Chr. Olsen og hustru Julie Rasmine Olsens Mindefond
2010 - 2018	Medlem af præsidiets for Det Kongelige Danske Landhusholdningsselskab - vicepræsident fra 2013
2018 -	Medlem af bestyrelsen for PJD
2009 - 2015	Medlem af bestyrelsen for Jordbrugsakademikerne (JA). Forhandlingsudvalgsformand
2009 - 2015	Medlem af AC's Forsknings- og Uddannelsespolitiske udvalg - FUU
2008 - 2018	Redaktør af Tidsskrift for Landøkonomi
2007 -	Medlem af Jordbrugsakademikernes (JA) repræsentantskab
2005 - 2007	Medlem af bestyrelsen for Øresund Food Network
2004 - 2007	Medlem af Levendsmiddelcentrets (LMC)s repræsentantskab
1999 - 2002	Medlem af bestyrelsen for Clean Tech A/S (formand 2001-2002)
1998 - 2008	Medlem af bestyrelsen for Institutet for Fødevarerstudier og Agroindustriel Udvikling (IFAU). Næstformand 2006-2008
1998 - 2002	Formand for censorkorps for Jordbrugsvidenskab ved KVL

# Bilag 3

## Kandidat til bestyrelsen

---



**Ilse Ankjær Rasmussen**

### **DET, JEG VIL ARBEJDE FOR, ER:**

---

- Som mangeårigt medlem af pensionskassen ønsker jeg at medvirke til, at PJD kan tilbyde medlemmerne de bedste pensioner og forsikringer med gode afkast og helst baseret på ansvarlige investeringer i bred forstand.
- Jeg vil særligt gerne arbejde for en klimamæssigt ansvarlig investeringspolitik i PJD. Både fordi jeg mener, vi har et ansvar for fremtiden for vores egen, og for vores børns og børnebørns skyld. Men også fordi meget peger på, at investeringer i selskaber, der baserer deres produktion på fossiler på langt sigt er dårlige investeringer, fordi forretningsmodellerne hviler på ressourcer, der forsvinder og derfor vil give et faldende afkast.
- Vi har rigtig stor mulighed for at påvirke udledningerne fra fossile brændsler via de mange penge, vores pensionskasser investerer, hvis vi vælger at investere i virksomheder med lavt eller endda positivt klimaaftryk.
- Det vil jeg arbejde for ved at medvirke til at PJD's investeringer ikke støtter virksomheder, der direkte modarbejder den grønne omstilling og Paris-aftalen. På langt sigt vil det give os det bedste afkast – og en verden vi kan leve i.
- Jeg har siden 2015 været aktiv i Ansvarlig Fremtid, et initiativ, som har til formål at svække fossil-industriens politiske legitimitet ved at få fremtrædende danske institutioner til at trække deres investeringer ud af kul, gas og olie.
- PJD har de senere år sammen med Sampensionfællesskabet bevæget sig i en retning af mere bæredygtige og ansvarlige investeringer, og jeg ønsker at blive ved med at påvirke investeringerne i den retning.

### **CV**

---

- |             |  |
|-------------|--|
| 2010 -      | Akademisk medarbejder v/ Internationalt Center for Forskning i Økologisk Jorbrug og Fødevarer-systemer – ICROFS (Aarhus Universitet)   |
| 2010 – 2010 | Akademisk medarbejder v/ Miljøstyrelsen  |
| 1989 – 2010 | Seniorforsker v/ Institut for Plantebeskyttelse, Det Jordbrugsvidenskabelige Fakultet, Aarhus Universitet (tidligere Danmarks Jordbrugsforskning og Statens Planteavlsvforsøg) |
| 1986 – 1989 | Konsulent i økologisk og biodynamisk landbrug v/ Frederiksborg Amt   |
| 1984 – 1985 | Højskolelærer i økologisk og biodynamisk landbrug v/ St. Restrup Højskole  |
| 1985        | Cand. Agro (KVL)   |

### **TILLIDSPOSTER**

---

- |             |  |
|-------------|--|
| 2018 – 2021 | Medlem af bestyrelsen for Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyrslæger |
|-------------|--|

# Bilag 3

## Kandidat til bestyrelsen

---



**Søren Kaare-Andersen**

### **DET, JEG VIL ARBEJDE FOR, ER:**

---

- Tidssvarende tilbud til medlemmerne
- Bedst muligt afkast til medlemmerne
- At pensionskassen lever op til sit samlede samfundsansvar
- At pensionskassens investeringer tager hensyn til:
  - Investeringernes sociale indvirkning
  - God selskabsledelse
  - Investeringernes miljø- og klimamæssige aftryk.
- At pensionskassen lever op til de bedste standarder inden for såvel revisions som risikoområdet

### **CV**

---

2011 - Direktør for Bikubenfonden  
2009 - 2011 Direktør v/ Strategibureauet  
2007 - 2009 Adm. direktør v/ Roskilde Bank  
2001 - 2007 Adm. Direktør BG Bank, medlem af Executive komiteen Danske Bank

### **TILLIDSPOSTER**

---

Formand for risiko- & revisionsudvalget i Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyrlæger  
Formand for risiko- & revisionsudvalget i Arkitekternes Pensionskasse  
Formand for den rådgivende komite Nasdaq OMX Cph  
Formand for bestyrelsen i Bikuben Foundation New York Inc.  
Formand for bestyrelsen i Høbbet A/S  
Formand for bestyrelsen i BIFI A/S  
Formand for bestyrelsen i Roskilde Kulturservice A/S  
Næstformand for bestyrelsen i Enkotec A/S  
Medlem af bestyrelsen i Nunafonden  
Medlem af Nationalmuseets Museumsråd  
Medlem af H.P. Lorentzens Stiftelse  
Medlem af bestyrelsen for KAB A/S