

## DET ER MEDLEMMERNES PENGE

Interview med Pensionskassens direktør siden 1. januar 2001, Peter Bache Vognbjerg om økonomisk tryghed, investeringsafkast, kommunikation – og en klodset udtalelse!

• **Hvad ser du som din vigtigste opgave?**

"Jeg skal lede Pensionskassen således, at hvert enkelt medlem får udbetalt en rimelig pension. Vi skal være garanten for, at alle medlemmer kan se frem til økonomisk tryghed, hvad enten det følger af invaliditet eller alderdom.

• **Hvordan vil du vægte investeringspolitikken?**

"Jeg lægger ikke op til større ændringer. Ud fra mange medlems tilkendegivelser kan vi konstatere, at der lægges vægt på, at de opsparede midler gør gavn i samfundet i den periode, hvor vi skal have pengene til at yngle. Det er bl.a. derfor vi er gået ind i bioteknologiske investeringer. På den måde støtter vi udviklingen af ny og vigtig medicin, samtidig med at der et fornuftigt afkast af investeringerne."

• **Men det har vel sine risici?**

"I al investering er der en risiko, men den vil altid omhyggeligt blive afvejet op mod mu-

ligheden for gevinst. Vi vil aldrig tage risici, som kan bringe pensionerne i fare."

• **Er det ikke din opgave at skaffe det største afkast hvert år?**

"Vi har gennem flere år valgt en lidt "konservativ" linie. Det betyder, at vi kun en gang imellem kan være blandt de allerbedste hvad angår afkastgraden – som vi fx var det i år 2000. Til gengæld går vi efter at have et nogenlunde stabilt afkast og dermed over en længere årrække placere Pensionskassen som en af de bedre. Det er lidt lige som fodbold: Det hjælper ikke, at Herfølge bliver dansk mester det ene år – for så at ryge ud af superligaen det næste år!"

• **Er der nye tiltag i medlemskontakten?**

"Vi skal fortsat udvikle og forbedre vores kommunikation med hele medlemskredsen. Især vil jeg lægge vægt på mere information omkring regnskab og investeringer. Vi har i de senere år gjort årsregnskabet mere overskueligt, men det kan blive endnu bedre."



Peter Bache Vognbjerg – vil gøre komplicerede pensions spørgsmål mere tilgængelige.

• **Er pensionsregnskaber og investeringspolitik ikke meget langt fra medlemmernes hverdag?**

"Ved generalforsamlingen fik jeg udtrykt mig ret klodset om det spørgsmål. Men sagen er, at stadig flere gerne vil sætte sig mere ind i pensionsrådets kringelkroge, og så er det vores opgave i Pensionskassen at gøre det ofte komplicerede stof tilgængeligt for enhver. Det er medlemmernes penge – og medlemmerne har krav på at vide, hvad der foregår."

## På jobbet

pensionskassen@farmapension.dk



Carsten Nybo, 50 år og jurist, er fra 1. maj 2001 ansat som leder af Pensionskassens medlemsafdeling og med det daglige ansvar for først og fremmest medlemskontakt og behandling af de konkrete sager. Carsten har siden den juridiske kandidatexamen i 1984 arbejdet med pension og forsikring. Først gennem mange år hos TopDanmark og Tryg-Baltica, hvor han var afdelingsleder, og senere en kort tid hos Zürich Forsikring, hvor han var leder af Lægekantoret.



Lars Hellum, 35 år og bankuddannet, er fra 15. februar 2001 ansat til at overvåge Pensionskassens investeringer, herunder den daglige kontakt med eksterne investeringsrådgivere. Han er oprindelig uddannet i Handelsbanken og arbejdede i DanskeBank frem til 2000, bl.a. også med pensionsforhold. Det seneste år har han været senior dealer i ABN-AMRO Bank i København.



Marianne Hahn, 31 år og uddannet hos Told&Skat, har siden 1. juni sidste år arbejdet i Pensionskassens regnskabsafdeling. Marianne forestår bogføring og udarbejdelse af regnskaber for hovedparten af vore datterselskaber.

## MedlemsINFO

NR. 1 • JUNI • 2001

## Generalforsamling og hyggeligt samvær

Omkring 80 medlemmer af Pensionskassen for Farmakonomer var 22. maj samlet til den årlige generalforsamling for at diskutere aktuelle pensions spørgsmål og møde kolleger fra hele landet i et hyggeligt samvær i DGI-Byen i København. Her i MedlemsINFO kan du læse om generalforsamlingens vigtigste emner – samt andre nyheder fra Pensionskassen.



Foto: Kaj Bonne



"I en tid, hvor værdien af et kollektivt og solidarisk system udfordres af en samfundstendens i retning af en jeg-er-mig-selv-nok-filosofi, er der grund til at glæde sig over, at vi har en vel-drevet pensionskasse med en god og fornuftig alderspension i sigte. Dertil kommer konkrete oplevelser med kolleger, som får brug for andre ydelser, fx invalidepen-

sion. Og ved dødsfald kan vi i fællesskab hjælpe de efterladte. Hver gang disse ting kommer tæt på os, bliver vi så glade for det kollektive system. Det er vigtigt hele tiden at fortælle om, at vores pensionsordning gør en forskel."

Susanne Engstrøm ved Pensionskassens generalforsamling

## Farmakonomer får hjælp ved kritisk sygdom



Klara Sørensen, Århus - talte varmt for dækning ved kritisk sygdom.

Efter medlems forslag får Farmakonomer hjælp ved kritisk sygdom. Pensionskassen for Farmakonomer indfører fra 1. juli i år en forsikringsordning, der giver 100.000 kr. ved kritisk sygdom.

"Det er godt, at vi investerer i ejendomme, men der er også brug for, at vores pensionskasse investerer i os som farmakonomer," sagde Klara Sørensen, Århus, da hun på Pensionskassens generalforsamling forklarede, hvorfor bl.a. hun havde stillet forslag om en forsikringsordning ved kritisk sygdom.

Inden for det sidste halvandet år har hun oplevet, at der på hendes arbejdsplads - Universitetshospitalet i Århus - har været tre tilfælde, hvor yngre kollegaer er blevet ramt af svært belastende sygdomme. I den slags situationer kan der ofte være brug for en ekstra økonomisk håndsrækning til fx specialistbehandling og rekreation.

Formanden for Pensionskassen, Susanne Engstrøm henviste til, at spørgsmålet om en særlig udbetaling ved kritisk sygdom var til debat på generalforsamlingen i 1999. Men dengang var der for lidt erfaring med ordningen.

"Nu ved vi mere, og med de opfordringer, vi nu har fået fra flere medlemmer, har bestyrelsen besluttet fra 1. juli 2001 at etablere en forsikring med udbetaling af et engangsbeløb på 100.000 kr. i tilfælde af kritisk sygdom," oplyste Susanne Engstrøm.

Den nye forsikringsordning, der indgår i gruppelevsordningen, vil det første år koste ca. 500 kr. pr. medlem. På samme måde som med gruppelevspræmien vil man blive beskattet af beløbet. Forsikringen vil selvsagt få en vis indflydelse på den enkeltes alderspension. Nedgangen i alderspensionen afhænger af medlemmets alder, men for et ungt medlem vil pensionen formentlig til sin tid falde i størrelsesordenen 2500-3000 kr. årligt.

"På trods af dette tror jeg de fleste af vore medlemmer anser det for at være et gode, at der kan frigøres nogle midler, hvis en af os kommer ud i svær sygdom," sagde Susanne Engstrøm.

### SÅDAN LETTES LIVET, HVIS DU BLIVER SYG

Forsikringsordning ved kritisk sygdom skaffer straks penge til noget af det, der kan forbedre livskvaliteten, når det ser sort ud.



Fra 1. juli 2001 er alle farmakonomer, der er medlem af gruppelevsordningen i Pensionskassen, automatisk også omfattet af en forsikring ved kritisk sygdom. Ordningen giver ret til omgående at få udbetalt 100.000 kr. skattefrit, som den sygdomsramte kan bruge helt efter eget ønske.

Med denne forsikring vil en række problemer, der følger i kølvandet af svær sygdom, kunne afhjælpes. En hurtig behandling, anskaffelse af særlige hjælpemidler i hjemmet, rekreationsophold, rejse og en bedre privatøkonomi kan være med til at sikre en forbedret livskvalitet, som øger mulighederne for en tidligere raskmelding og tilbagevenden til normalt arbejdsliv.

Forsikringsbeløbet udbetales få dage efter at Pensionskassen - og Forenede Gruppeliv, der administrerer ordningen - har fået anmeldelse og den fornødne dokumentation for kritisk sygdom. Beløbet modregnes kun i dødsfaldssummen, hvis der sker dødsfald inden 3 måneder efter at summen ved kritisk sygdom er blevet udbetalt.

De helt præcise diagnoser, der er omfattet, fremgår af forsikringsbetingelserne fra Forenede Gruppeliv. Her er også nævnt undtagelserne - fx hvis man ved indtræden i ordningen har en kritisk sygdom eller tidligere har fået den konstateret.

## Der er noget at stå imod med

Flere penge på medlemskontoen og en stærk buffer i egenkapitalen.



Susanne Engstrøm - er glad for at være i den pæne ende af skalaen.

Susanne Engstrøm fremhævede i beretningen, at hvert medlem i 2000 fik 6,1 pct. mere ind på pensionskontoen. Det er sket uden at tære på egenkapitalen, som samtidig fik en tilvækst på 136 mio. kr. og dermed samlet er på over 1.000 mio. kr.

"Umiddelbart kunne nogen naturligt mene, at vi burde udlodde flere penge til medlemmerne. Men jeg vil gerne slå fast, at i en pensionskasse ejer medlemmerne selvfølgelig også egenkapitalen, og den enkeltes andel af denne egenkapital vil

løbende blive udloddet ved pensioneringen," sagde Susanne Engstrøm.

Hun henviste i øvrigt til, at baggrunden for den store egenkapital ikke kun er et lovkrav, men også et ønske om at have en økonomisk buffer. På den måde kan Pensionskassen modstå selv betydelige kursfald på Fondsbørsen uden at blive tvunget til at reducere i de pensionsydelse, medlemmerne har fået tilsagn om.

### Lejligheder i Louiseparken

Ikke langt fra museet Louisiana i Humlebæk investerer Pensionskassen 90 mio. kr. i Louiseparken, et nyt kvalitetsbyggeri med i alt 68 boliger, som forventes at kunne blive taget i brug i februar 2002. Investeringen i Louiseparken omfattede i første omgang 48 lejligheder, men Pensionskassen har efterfølgende også købt de sidste 20 lejligheder. Det er sket efter at Pensionskassen i begyndelsen af i år med pæn fortjeneste har solgt en ejerandel i et ejendomsselskab samt en beboelsejendom i København. Medlemmer, der ønsker at komme i betragtning til Louiseparken, kan rette henvendelse til Ritta Hjort/Jette Lorentzen, der er Pensionskassens ansvarlige for boligudlejning. Prøvelejlighed forventes klar i oktober 2001.

## Invalidepension efter ændret vurdering

Nyt offentligt arbejdsevnekriterium vil gøre det vanskeligt for Pensionskassen at bevare det rent lægelige erhvervsevneskøn.

Pensionskassens tildeling af invalidepension bygger på en lægelig vurdering af det såkaldte erhvervsevnebegreb, der som hovedregel er i overensstemmelse med den offentlige vurdering ved tilkendelse af førtidspension.

Nu er et flertal i Folketinget på vej med en lovændring, hvorefter erhvervsevnekriteriet afløses af et mere socialt betinget arbejdsevnekriterium, og det var baggrunden for, at Pensionskassens formand, Susanne Engstrøm på generalforsamlingen udtrykte nogen bekymring.

"Det vil være uholdbart, hvis ikke der i de konkrete sager er en vis grad af overensstemmelse mellem det offentlige tildeling af førtidspension og vores indstilling i invalidesager. Vores medlemmer har fået deres pensionstilsagn på grundlag af erhvervsevnebegrebet, og vi kan ikke bare uden videre ændre på disse forudsætninger med tilbagevirkende kraft. Det her er noget af en udfordring," sagde Susanne Engstrøm, der understregede, at problemstillingen naturligvis ikke har nogen betydning for de medlemmer, der har fået bevilget invalidepension.

## Nøgletal er ikke altid det værste man har

Pensionskassen var blandt de bedste i år 2000.

I Pensionskassen for Farmakonomer har der hvert år været tradition for at tage afstand fra en sammenligning af de lovpligtige nøgletal mellem pensionsbranchens forskellige aktører.

Det gjorde formanden også i år, selvom Pensionskassen i modsætning til de tidligere år var helt fremme i førerfeltet. Men med det fornemme afkast på 9,8 pct. i et meget turbulent aktieår 2000 var det lidt svært for Pensionskassens formand, Susanne Engstrøm ikke at være tilfreds med resultatet.

"Vi er ikke meget for den slags sammenligninger, da vi i denne branche er så forskellige m.h.t. medlemsskarens aldersfordeling og risikoforløb, hvilket selvfølgelig har indflydelse på kassernes investeringspolitik. Alligevel kan vi godt være tilfredse med, at vi ligger i den pæne ende af skalaen - efter nogle mindre gode år," sagde Susanne Engstrøm.