

Foreningen NLP
CVR-nummer 36741422

24. april 2017
KBA

Foreningen NLP afholdt repræsentantskabsmøde onsdag den 29. marts 2017, kl. 10.00 på Radisson Blu, Amager.

Bestyrelsens formand Peter Gæmelke bød på vegne af Foreningen NLPs bestyrelse velkommen til det ordinære repræsentantskabsmødet i foreningen.

Ad dagsordenens punkt 1: Valg af dirigent

Peter Gæmelke oplyste, at bestyrelsen indstillede advokat Anders Lavesen som dirigent, hvilket der var fuld opbakning til.

Dirigenten konstaterede herefter med repræsentantskabets tiltrædelse, at repræsentantskabsmødet var lovligt indkaldt. Han konstaterede endvidere, at repræsentantskabet var beslutningsdygtigt, da mere end halvdelen af de 50 repræsentanter, som skulle træffe beslutninger i henhold til dagsordenen, var til stede.

Herefter gik repræsentantskabet over til behandling af den resterende del af den udsendte dagsorden.

Dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om foreningens virksomhed i det forløbne regnskabsår samt beretning om bestyrelsens overordnede planer for foreningens fremtidige aktiviteter
3. Forelæggelse af årsrapport til godkendelse
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport, herunder beslutning om udbetaling af bonus til medlemmerne
5. Oplæg v/adm. dir. Steen Michael Erichsen, Nordea Liv & Pension
6. Forslag til vedtægtsændringer
7. Forslag om ændring af valgregulativ
8. Valg af medlemmer til bestyrelsen

9. Valg af medlemmer til valgbestyrelsen

10. Valg af revisor for foreningen i 2017

11. Eventuelt

Ad dagsordenens punkt 2-4: Bestyrelsens beretning – årsrapport – anvendelse af overskud, herunder udbetaling af bonus til medlemmerne.

Dirigenten oplyste, at dagsordenens punkt 2-4 blev behandlet under ét grundet deres naturlige sammenhæng.

Peter Gæmelke orienterede om foreningens aktiviteter i 2015-2016. Her fremhævedes bl.a.:

- At der var afholdt landsdækkende valg til foreningens repræsentantskab.
- At vedtægter og forretningsordner var tilpasset foreningens størrelse og behov.
- At man havde vedtaget en strategi efter gode drøftelser i repræsentantskabet.
- At man havde gennemført en strategisk investering i 25 pct. af Nordea Liv & Pension.
- At man havde påbegyndt opbygningen af en egen organisation, herunder ansat Lars Wallberg som direktør.
- At man for i 2017 ville satse på at gøre foreningen mere synlig for medlemmerne via afholdelse af medlemsmøder og få det almennyttige arbejde i gang.
- At overskuddet for foreningen var 262,3 mio. kr., som bestyrelsen indstillede blev overført til foreningens egenkapital.
- I forhold til dette fremhævede Peter Gæmelke, at der på seneste repræsentantskabsmøde havde været en drøftelse af inflationssikring, og at man med den foreslåede overførsel til egenkapitalen kunne overveje at udbetale fulde 80 pct. af overskuddet til næste år.
- I relation til overskuddet for 2017 fremhævede Peter Gæmelke, at Nordea Liv & Pension havde fået et overskud på 951 mio. kr. efter skat i 2016. Det var på den ordinære generalforsamling besluttet at betale 600 mio. kr. i udbytte, hvoraf 150 mio. kr. tilfalder Foreningen NLP. Herudover fremhævede Peter Gæmelke, at resultatet giver mulighed for evt. ekstraordinært udbytte senere på året.
- At der havde været en dialog med en række repræsentanter om udbetaling af bonus i år, at der ville blive præsenteret en model for bonusudbetaling på repræsentantskabsmødet i efteråret, samt
- At det ikke var ført til referat ved sidste møde, at købet af Nordea Liv & Pension ikke ændrede på foreningens muligheder for at foretage ændringer i vedtægterne, herunder i forhold til medlemskredsen. Dette skulle der imidlertid ikke være tvivl om.

Søren Kristiansen orienterede om foreningens økonomi. Her fremhævedes bl.a.:

- Foreningen var i 2015 startet på et uheldigt tidspunkt da foreningen tabte 350 mio. kr. på de to første måneder pga. faldende aktiekurser.
- Foreningen var gået ud af 2015 med et underskud på 166 mio. kr.
- 2016 havde været karakteriseret af Brexit og det amerikanske præsidentvalg. De to valg havde ikke fået foreningen til at ændre på den overordnede investering.

ringsstrategi. Foreningen havde dog valgt at have en overvægt af defensive aktier. Dette havde betydet, at afkastet endte lidt under benchmark, da de cykliske aktier steg kraftig efter valget af Donald Trump i USA.

- I 2016 endte foreningen med et overskud på 429 mio. kr. og dermed et samlet resultat for 2015/16 på 262 mio. kr.
- Foreningen havde haft 43 mio. kr. i udgifter i 2015/16, hvoraf 19 mio. kr. kunne henføres til udgifter i forbindelse med købet af Nordea Liv & Pension (svarende til 0,6 pct. af transaktionen).
- Investeringsstrategien er, at man investerer 40 pct. i aktier, 40 pct. i obligationer og 20 pct. i alternativer. Der blev desuden redegjort for, hvilke forvaltere foreningen har til at investere formuen.
- Forecastet for 2017 er 340 mio. kr., men er meget afhængigt af udviklingen på aktiemarkederne.

Lars Bo Pedersen orienterede om status for det almennyttige arbejde. Her fremhævedes bl.a.:

- Der blev vedtaget en strategi for almennyttigt arbejde med fokus på mental sundhed i november. Den er ved at blive operationaliseret.
- Fokus på mental sundhed er ikke nyt.
- Og det er et meget blandet felt – med mange tilgange og mange aktører.
- Den foreløbige overvejelse om målgruppe er erhvervsaktive og seniorer – med et fokus på det private arbejdsmarked.
- Derudover er der fokus på forebyggelse.
- Næste skridt er:
 - Medlemsmøder i alle regioner
 - Rundbordssamtaler med eksperter
 - Analyser af hvad der virker
- Det betyder, at der arbejdes på, at foreningen kan modtage de første ansøgninger i løbet af 2017.
- Derudover arbejdes der på at opbygge en organisation med alle de praktiske rammer, der er nødvendige.

Herefter fulgte en debat, hvor enkeltmedlemmer af repræsentantskabet bl.a. fremhævede eller spurgte til følgende:

- At man burde hensætte en del af årets overskud til udbetaling af bonus til næste år.
- Formuleringen af revisionspåtegningen om at der ikke er fundet væsentlig fejl-information i ledelsesberetningen.
- Risikoafdækningen på obligationer og aktier.
- Regnskabsmæssig behandling af ejerandelen af Nordea Liv & Pension, herunder i forhold til at ikke hele overskuddet var udbetalt.
- Om man kunne lave en bonusmodel, hvor man fik kanaliseret overskuddet i Nordea Liv & Pension ud til medlemmerne, så der ikke skal betales selskabsskat af dem i Nordea Liv & Pension.
- En vis utilfredshed med, at der ikke var sket mere i forhold til medlemmerne – og at man først havde en bonusmodel på plads til efteråret. Som repræsentant i Vestdanmark, hvor man er på valg primo 2018, ville det være ønskværdigt, hvis det var klart, hvad der skal ske med bonus.
- Ønske om, at der også arbejdes videre med forslag fra seminaret om, at man kan donere sin bonus til almennyttige formål.
- Ønske om, at man sammen med bonusmodellen også får overblik over fordelingen af bonussen.

Peter Gæmelke fremhævede bl.a. følgende i sine svar:

- I forhold til bonus, så ville en hensættelse være uhensigtsmæssig, da det kunne betyde, at hensættelsen alene skulle udbetales til dem, der var medlemmer i år, mens resultatet fra 2017 ville skulle udbetales til dem, der er medlemmer næste år. På den baggrund ønskedes det fastholdt, at man tager hensyn til, at der er afsat et højt beløb til konsolidering i år, når man skal træffe beslutning om bonusudbetaling til næste år.
- I forhold til de konkrete forslag og spørgsmål til bonusmodel, så vil de komme med i arbejdet med modellen frem til efterårsmødet. Derudover fremhævedes, at det, medlemmerne er interesserede i, ikke er, hvordan bonus bliver udbetalt, men at de får bonus – og det vil man godt kunne redegøre for på medlemsmøderne i efteråret, da det ligger fast i strategien, at man vil udbetale 80 pct. af overskuddet i bonus.

Søren Kristiansen redegjorde i forhold til spørgsmålene bl.a. for;

- At formuleringen af revisorpåtegningen er en standardformulering.
- At man afdækkede valutarisikoen på obligationerne, men at det ikke var oplagt at afdække valutarisikoen på aktierne hvor de enkelte selskaber ofte var internationale og eksponeringen ikke var entydig.
- I forhold til renterisikoen var det vurderingen, at den var på et håndterbart niveau.
- At ejerandelen af Nordea Liv & Pension i den interne økonomiopfølgning føres til kostpris. Der tages endeligt stilling til model for værdiansættelsen inden næste årsregnskab.

Dirigenten konstaterede herefter, at repræsentantskabet tog bestyrelsens beretning til efterretning med de faldne bemærkninger, og at repræsentantskabet godkendte årsrapporten enstemmigt. Dirigenten konstaterede endvidere, at bestyrelsens forslag om anvendelse af overskud var vedtaget.

Ad dagsordenens punkt 5: Oplæg v/adm. dir. Steen Michael Erichsen, Nordea Liv & Pension

Steen Michael Erichsen holdt et oplæg om Nordea Liv & Pension, hvor han bl.a. kom ind på følgende (se også PowerPoint-præsentation, der gøres tilgængelig for repræsentantskabet):

- At man var meget glade for at få foreningen ind i ejerkredsen, da det giver mulighed for differentiering i forhold til konkurrenter.
- Om DinKapital, der bliver klar til efteråret, og som er et nyt tilbud, hvor kunderne kan indskyde 5 pct. af deres indskud som ansvarligt lån til en rente på 5 pct.
- Årets resultat, der var på 951 mio. kr. før skat i 2016.
- Afkastet til pensionsopsparerne, som er konkurrencedygtigt i sammenligninger med andre selskaber.
- At ny regulering stiller store krav til selskabet.
- At pensionsalderen stiger med konsekvenser og krav til pensionsselskaberne.
- Medlemmernes demografiske karakteristika.
- At en stigende andel af udbetalingerne til tab af erhvervsevnen er mentale lidelser.
- At kundetilfredshed og klager er i en positiv udvikling.

- At selskabet som påpeget af en repræsentant havde en udfordring med oplysning af saldo til kunder, der får udbetalt pension.

I den efterfølgende debat blev bl.a. fremhævet:

- At der fortsat kunne være udfordringer med kommunikationen, samt at afkastet ikke altid havde været godt.
- At Nordea Liv & Pension ikke havde offentlige firmakunder.
- At årsagen til, at man ikke kunne se saldoen, når pensionen er under udbetaling er, at kapitalværdien rent faktisk kan være negativ.
- At man fortsat har fokus på både fysiske og digitale møder – og at selskabet arbejder på systemer, fx via App, for at kontakte alle medlemmer, når der er relevante skift i livsfaser.
- At man havde oplevet nogle problemer med indfasningen af IT-systemet, men at det formodentligt vil blive klart i Q1 2018.

Peter Gæmelke oplyste som afslutning på debatten, at man ville invitere Steen Michael Erichsen til relevante kommende møder – med henblik på at få en debat om Nordea Liv & Pension.

Ad dagsordenens punkt 6: Forslag til vedtægtsændringer

Dirigenten oplyste, at man ville tage forslagene til vedtægtsændringer et ad gangen, som de fremgik af dagsordenen.

Ad 6.1 – Forslag om inklusion af NLP kunder med udenlandsk bopæl i medlemskredsen

Peter Gæmelke redegjorde for baggrunden for bestyrelsens forslag om inklusion af Nordea Liv & Pensions kunder med udenlandsk bopæl i medlemskredsen, herunder at medlemmerne med bopæl i udlandet vil blive medlemmer i Region Hovedstaden. Endeligt indebar den foreslåede vedtægtsændring, at såfremt Nordea Liv & Pension blev fusioneret med et udenlandsk pensionselskab, så ville kunderne i dette med bopæl uden for Danmark ikke blive medlemmer af foreningen.

Efter en kort debat bragte dirigenten bestyrelsens forslag til afstemning og konstaterede, at forslaget var vedtaget, og at ingen stemte imod.

Ad 6.2 – Forslag om ændring af mandatfordelingen på regioner

Peter Gæmelke redegjorde for baggrunden for bestyrelsens forslag om ændring af mandatfordelingen på regioner, herunder at det var bestyrelsens holdning, at det var mest fair, hvis antallet af mandater i en region afspejlede medlemsfordelingen, samt at dette betød, at antallet af repræsentanter i repræsentantskabet ville svinge omkring de 50.

Efter en kort debat bragte dirigenten bestyrelsens forslag til afstemning og konstaterede, at forslaget var vedtaget, og at ingen stemte imod.

Ad 6.3 – Indførelse af skæringsdato for medlemskab i forbindelse med valg

Peter Gæmelke redegjorde for baggrunden for bestyrelsens forslag om indførelse af skæringsdato for medlemskab i forbindelse med valg, herunder at det ville muliggøre en mere effektiv valgafvikling, samt at det ville betyde, at tidspunktet for valg og repræsentantskabsmøde ville blive rykket til lidt senere på året.

Efter en kort debat bragte dirigenten bestyrelsens forslag til afstemning og konstaterede, at forslaget var vedtaget, og at ingen stemte imod.

Ad 6.4 – Mulighed for udmeldelse af foreningen

Peter Gæmelke redegjorde for baggrunden for bestyrelsens forslag om mulighed for udmeldelse af foreningen, herunder at det var rimeligt, at man skulle kunne melde sig ud – selv om det formodentlig kun ville være relevant for en meget lille gruppe.

Efter en kort debat bragte dirigenten bestyrelsens forslag til afstemning og konstaterede, at forslaget var vedtaget, og at ingen stemte imod.

Ad 6.5 – Nyt navn til foreningen

Peter Gæmelke redegjorde for baggrunden for bestyrelsens forslag om, at foreningen skulle skifte navn til Norliv, herunder at man havde haft en længere proces i bestyrelsen samt at de kommunikationskonsulenter, som man havde haft til at hjælpe med navnet, også anbefalede det valgte navn og design.

Efter en kort debat bragte dirigenten bestyrelsens forslag til afstemning og konstaterede, at forslaget var vedtaget, og at ingen stemte imod. Med beslutningen fik bestyrelsen mandat til, at udskifte navnet i alle relevante selskabsdokumenter, hjemmeside m.v.

Ad 6.6 - Sproglige rettelser og sletning af overgangsbestemmelse

Peter Gæmelke redegjorde for baggrunden for, at der også var en række sproglige rettelser, samt at han på foranledning af en repræsentant også ville foreslå, at man slettede overgangsbestemmelsen og i stedet indsatte følgende tekst sidst i de netop besluttede vedtægters § 4.1 om valg af repræsentantskab: "Der afholdes valg i foråret 2018 i Valgkreds Vest, derefter afholdes valg i foråret 2020 i Valgkreds Øst og så fremdeles."

Dirigenten redegjorde for, at det var hans vurdering, at forslaget om en sletning af overgangsbestemmelsen kunne besluttes, uanset at forslaget ikke var sat på dagsordenen, da der var tale om et forslag, der ikke har materielle konsekvenser. I øvrigt relaterede forslaget sig til de forslag om vedtægtsændringer, som i øvrigt var på dagsordenen.

Dirigenten bragte herefter bestyrelsens forslag til afstemning og konstaterede, at forslagene var vedtaget, og at ingen stemte imod.

Ad dagsordenens punkt 7: Forslag om ændring af valgregulativ

Peter Gæmelke redegjorde for baggrunden for bestyrelsens forslag om ændring af valgregulativ, herunder at det konsekvensrettes, at det tilpasses eventuel digital tilskrivning af medlemmerne, samt at annonceringspligten i større dagblade med forslaget ikke længere er obligatorisk. Det sidste betyder imidlertid ikke, at man ikke vil skabe opmærksomhed om valget, men kun at man vil søge at gøre det mere omkostningseffektivt.

Det blev bemærket, at der under § 2 (Stemmeret) bør ske en udskiftning af "afstemningstidspunktet" med "1. februar i valgåret". Dette tilsluttede bestyrelsen sig.

Efter en kort debat bragte dirigenten bestyrelsens forslag med den foreslåede ændring til afstemning og konstaterede, at forslaget var vedtaget, og at ingen stemte imod.

Ad dagsordenens punkt 8: Valg af medlemmer til bestyrelsen

Dirigenten oplyste, at der skulle vælges tre medlemmer til bestyrelsen, idet bestyrelsesmedlemmerne Pernille Sams, Heine Callisen Brogaard og Viggo Nedergaard Jensen var på valg.

Følgende havde meldt deres kandidatur til bestyrelsen: Ane Skytte Leth Hendriksen, Chrilles Svendsen, Ejvind N. Jensen, Heine Callisen Brogaard, Marianne Kristensen og Viggo Nedergaard Jensen.

De enkelte kandidater motiverede deres kandidatur. I debatten med de enkelte kandidater var blandt andet en drøftelse af behovet for at sikre medlemskredsen deres ret til formuen i forbindelse med Nordea Liv & Pensions eventuelle fusion med et andet livsforsikringsselskab. Der var flere kandidater, der bakkede op om, at det er en problemstilling, som man skal se nærmere på.

Efter præsentationen var der skriftlig afstemning med følgende resultat:

Heine Callisen Brogaard	26 stemmer
Ane Skytte Leth Hendriksen	24 stemmer
Marianne Kristensen	18 stemmer
Viggo Nedergaard Jensen	18 stemmer
Chrilles Svendsen	13 stemmer
Ejvind N. Jensen	12 stemmer

Som konsekvens af resultatet gennemførtes en anden valgrunde med deltagelse af Marianne Kristensen og Viggo Nedergaard Jensen med følgende resultat:

Viggo Nedergaard Jensen	22 stemmer
Marianne Kristensen	18 stemmer

Hermed var Ane Skytte Leth Hendriksen, Heine Callisen Brogaard og Viggo Nedergaard Jensen valgt til bestyrelsen. Marianne Kristensen er 1. suppleant og Chrilles Svendsen er 2. suppleant.

Ad dagsordenens punkt 9: Valg af medlemmer til valgbestyrelsen

Dirigenten oplyste, at der skulle vælges tre medlemmer til valgbestyrelsen, samt at man skulle have meldt sit kandidatur i forvejen. Charlotte Antonsen, Finn Andersen og Thorkild Emborg havde alle tre meldt deres kandidatur og var hermed valgt til valgbestyrelsen.

Ad dagsordenens punkt 10: Valg af revisor for foreningen i 2017

Peter Gæmelke redegjorde for, at man var tilfredse med Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, og at bestyrelsen derfor indstillede til genvalg.

Dirigenten bragte bestyrelsens forslag til afstemning og konstaterede, at forslaget var vedtaget, og at ingen stemte imod.

Ad dagsordenens punkt 11: Eventuelt

Under eventuelt blev blandt andet fremført følgende af en række forskellige repræsentanter:

- En vis utilfredshed med at der ikke var sket mere i forhold til medlemmerne.
- Ønske om en styrket eksternt kommunikationsindsats.
- Udmelding om tidspunkter for regionale møder hurtigst muligt.
- Ønske om portal med mulighed for interne drøftelser.

Peter Gæmelke understregede i den forbindelse

- Datoer for medlemsmøder vil blive meldt ud, så snart de ligger fast, så man har mulighed for at få dem i kalenderen.
- At den eksterne kommunikation vil blive styrket – ligesom man vil se på en løsning til intern kommunikation.

Peter Gæmelke takkede derefter Pernille Sams for hendes indsats i bestyrelsen og TryghedsGruppen for deres bidrag til at få foreningen i gang.

Endeligt blev oplyst, at næste repræsentantskabsmøde afholdes den 15. november 2017 vest for Storebælt.

Repræsentantskabsmødet hævet.

Som dirigent:

Advokat Anders Lavesen