

3/2010



Pensionistifsp

Referat af møde hos Finanssektorens Pensionskasse, Philip Heymansvej 3, Hellerup

Fredag den 3. september 2010 kl. 9,15.

Deltagere: Fra FSP, direktør Steen Jørgensen (SBJ) og Kundechef Sara Brinks Larsen. og fra **Pensionist i fsp** Frode Sørensen (FS)

Steen Jørgensen bød velkommen og introducerede Kundechef Sara Brinks Larsen, som deltog fordi hun fremover skulle have ansvaret for blandt andet kontakten til FSP's pensionister.

Frode Sørensen redegjorde for hans formål med mødet, at sikre FSP's godt 2.500 pensionister en mere målrettet information end den han mente var tilfældet i dag. SBJ redegjorde for FSP's situation de seneste år, med blandt andet en meget resursekrævende flytning til administrationsselskabet FORCA, men nu var der "kræfter" til at påtage sig nye opgaver.

FS nævnte to forslag/muligheder til forbedring af pensionistinformation:

1. Et samarbejde mellem FSP og gruppen bag Pensionistifsp, så der f. eks. to gange årligt blev udsendt et fælles Nyhedsbrev til pensionisterne.
2. Den mere besværlige vej for Pensionistifsp såfremt FSP ikke ønskede at medvirke til et sådant initiativ var selv at etablere kontakten.

SBJ udtrykte: "Vi er altid interesserede i et samarbejde med FSP's medlemmer. Vi kan dog ikke her og nu sige hvad vi vil og hvordan." Han nævnte i den sammenhæng de tidligere afprøvede Fokusgrupper og kundepaneller, som dog ikke havde levet op til forventningerne.

Konkrete forslag/problemstillinger fra FS:

1. Alle FSP's kunder har krav på at få en opdateret pensionsoversigt, indtil den dag hvor de starter pensionsudbetalingerne, f. eks. sidste indbetaling den 30. april 2010 og pensionering fra 1. maj 2010. Den sidste depotoversigt skal så omfatte perioden fra 1. januar 2010 til 30. april 2010. SBJ nævnte at de nuværende tekniske forhold ikke muliggjorde dette, men noterede sig ønsket.
2. FS fremførte ønsket om at få en præcis beregning af hvordan FSP ved pensionsudbetalingens start beregner den årlige pension, idet FSP-Bonuskapital ikke er indregnet i pensionsoversigtens prognose.
3. FS fremførte, at betaling af ydelsesgaranti i opsparingsperioden for medlemmer i FSP-traditionel måske kan forsvares, men han var uenig i, at man også efter pensioneringen skulle betale ydelsesgarantien. SBJ oplyste, at den gennemsnitlige ydelsesgaranti som pensionister var ca. 0,4 %, idet den største del af pensionisternes formue var på et 2,75 % grundlag, kun den del som kan henføres til efter 2000 var på 1,75% grundlag. FS spurgte til om FSP vidste hvilke andre kasser som beregner ydelsesgaranti og hvem der også gør det i udbetalingsperioden.
4. FS opfordrede til at FSP når de udsendte det årlige brev (januar) til pensionisterne vedlagde en beregning som viser hvor meget bonus der tilskrives pensionen, de seneste tre år er der reelt ikke sket nogen forhøjelse af pensionisternes pension. Også efter pensionsudbetalingens start fører FSP en slags "skyggedepotoversigt" af hensyn til beregning af bonus.
5. Målsætningen for pensionister i FSP-traditionel, skal være at pensionerne som minimum kan pristalsreguleres, hvilket reelt ikke har været muligt i 2008-2009 og 2010. SBJ turde ikke love noget vedr. 2011, selvom "lånet" fra Fripolicens bonuspotentialer nu er tilbage betalt (gunstigt investeringsafkast i første halvdel af 2010).
6. FSP's pensionister har modsat medlemmer som er aktive ikke mulighed for at flytte deres pension, når udbetaling er påbegyndt. En sådan mulighed vil kræve en lovændring.
7. FS spurgte om FSP's ledelse og bestyrelse havde gjort sig nogle tanker, såfremt de sparekasser som i dag sikrer (en beskeden) tilgang til FSP, i forbindelse med fusioner, ophører med at være en del af FSP's fødekæde. SBJ oplyste, at sådanne forhold ville være temaer på FSP's årlige bestyrelsesseminarer. FS var ikke fremmed over for at FSP om få år kunne være en afviklingspensionskasse. SBJ mente, at såfremt det skete var det bedre med en fusion, hvis ellers en partner kunne findes, han var sikker på at der blive stillet ekstra krav til kassens soliditet (Finanstilsynet) ved ændring til afviklingskasse.
8. FS spurgte om FSP's sidetilbud, sundhedsforsikring, SP-pension og gruppeliv, havde en negativ indflydelse på FSP's omkostninger og dermed påførte medlemmer af FSP-traditionel omkostninger som var dem uvedkommende. SBJ udtrykket, at der var vandtætte "skotter" i mellem de enkelte aktiviteter, dette havde bestyrelsens store bevågenhed.
9. FS omtalte, at han og en gruppe pensionister havde drøftet ønsket om at blive repræsenteret i bestyrelsen. FS foreslog en vedtægtsændring som sikrede pensionisterne

en plads i bestyrelsen, han mente at repræsentation af tre direktører kunne ændres til to. SBJ udtrykte, at vedtægtsmæssige forhold var et bestyrelsesanliggende. Uden vedtægtsændring er pensionisternes eneste mulighed, at opstille kandidat(er) på generalforsamlingen.

10. Muligheden af at holde et møde om formiddagen før FSP's generalforsamling for pensionister med indlæg fra FSP og Pensionistifsp blev drøftet.

Kl. 11,15 sluttede et udmærket møde, SBJ tilkendegav at han havde lyttet til ønskerne/opfordringerne, han ville orientere sit bagland om mødet og det aftaltes at holde en kontinuerlig kontakt.

Referatet er skrevet af Frode Sørensen

7. september 2010