

Bæredygtig pension og markedstjek – i Pensionskassen Arkitekter og Designere (PAD)

Begrundelse

Medlemmerne vedtog på generalforsamlingen i 2022, forslagene - "Bæredygtigt pensionstilbud i pensionskassen arkitekter og designere" og "markedstjek – fokus på bæredygtighed".

Forslagene omfattede:

- Markedstjek med fokus på bæredygtighed
- Transparens, øget transparens om investeringer
- Ambitiøse og forpligtende klimamålsætninger, ved tilslutning til NZAOA
- Grønne investeringer

I 2023 ses forslagene ikke at være fulgt op. Da fokus på bæredygtighed er skærpet i både AA og FAOD, genfremsættes forslagene med ønske om revurdering. Da Sampension/HK citeres for ikke at dele samme ambitiøse klimamålsætninger¹, anbefales PAD bestyrelsen igen at afsøge markedet for et alternativt pensionssamarbejde i tråd med målsætningerne.

Arkitekter og designere arbejder i det daglige med konkrete bæredygtighedsmål på arbejdspladser og uddannelser. Vores faglige indsigt og arbejdet i AA og FAOD peger entydigt på at bæredygtighedsmål opnås gennem forpligtende samarbejde. Opgaver som reduktionsmål, afvikling af lobbyisme mod Parisaftalen, screening af fonds- og bankinvesteringer samt stemmeafgivelser på aktieselskabers generalforsamlinger, kræver ressourcer at håndtere som ikke løses af landets mindste pensionskasse - PAD.

Da overenskomsten binder overenskomstansatte arkitekter og designere til en pensionsordning, er det afgørende at pensionstilbuddet lever op til medlemmernes behov og forventninger. I tilføjelse til et grundlæggende afkastkrav har seneste års udvikling i pensionsbranchen i høj grad adresseret bæredygtighedstemaet. Pensionskasser har hver for sig udviklet klimahandlingsplaner og Sampension skiller sig, trods ihærdig kommunikativ indsats om det grønne, ud med et efterslæb på klimahandling. Dette lever ikke op til arkitekter og designeres forventninger. Sampension fremstår ikke ambitiøs på området i eksterne vurderinger².

PAD er landets mindste medlemsejede arbejdsmarkedspension³. Den historiske konsolidering i pensionsbranchen tilsiger, at arkitekter og designere rettidigt, forholder sig til et fusionsscenario. Udover det grundlæggende afkastkrav, er der grund til at anlægge et kritisk syn på Sampensions haltende klimahandling. Med det fremsatte forslag ønsker vi at kvalificere dialogen i bestyrelser, blandt medlemmerne og i FAOD, – hvilket pensionskassesamarbejde er det rette for arkitekterne og designernes pensionskasse?

¹ Næstformand for Sampension Kim Simonsen (HK) juni 2021: "*HK er ingen grøn frontløber*"
<https://www.hk.dk/aktuelt/nyheder/2021/06/21/hk-danmarks-investeringer-bliver-groennere>.

² [Se, hvor grønt dit pensionselskab er - WWF Danmark](#)

³ [pensionselskaber-markedsandele.xls \(live.com\)](#)

1a) Markedstjek med fokus på bæredygtighed

Generalforsamlingen anbefaler (igen) bestyrelsen, at foretage en uvildig markedsundersøgelse af tilbud på markedskonform afkastbærende pensionsforvaltning og administration med fokus på bæredygtig forvaltning. Det henstilles at undersøgelsen foretages objektivt uden deltagelse af Sampension, samt at der bl.a. indhentes tilbud fra Akademikerpension.

Bemærkninger

Akademikerpensions medlemsbestand matcher på uddannelsesniveau arkitekter og designere. Pensionskassen har siden Parisaftalen realiseret højeste afkast, har sammenlignelige omkostninger, og betragtes af NGOer som førende på bæredygtig pensionsforvaltning⁴. Pensionskassen tilbyder medio 2023 et livscyklusprodukt i markedsrente svarende til Sampension. I 2022 skiftede rekord mange danskere, ca. 178.000 pensionselskab, prisen for et skifte skal forhandles, men skønnes at svare til mellem et kvart og et halvt års kontingent i FAOD, pr. medlem.

1b) Transparens, øget transparens om investeringer

Generalforsamlingen anbefaler (igen) bestyrelsen, at udvide transparens om investeringsporteføljen til at omfatte alle obligationer og unoterede investeringer.

Bemærkninger

Akademikerpension forvalter med høj transparens⁵, i dialog med NGOer. Arkitekter og designere forventer samme åbenhed og transparens. Sampension har i 2022 styrket arbejdet med transparens, men har som en af få danske pensionskasser forsat ikke oplyst sine fulde obligationsinvesteringer.

1c) Ambitiøse og forpligtende klimamålsætninger, ved tilslutning til NZAOA

Generalforsamlingen anbefaler (igen) bestyrelsen, at PAD tilsluttes United Nations-Convened Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) initiativet.

Bemærkninger

Akademikerpension, PKA, PensionDanmark, P+, Danica, PFA og Lægernes Pension har i flere år støttet det globale NZAOA samarbejde. Generalforsamlingen har i 2021 og i 2022 vedtaget at søge optagelse i NZAOA. Medlemmerne ønsker at pensionskassen tilslutter sig, og støtter det mest forpligtende og FN-understøttede klimainvestor-netværk⁶. Sampension har ikke ønsket at deltage i NZAOA, ligesom HK (HK udgør 87% af Sampension) forlod det faglige klimasamarbejde "Broen til fremtiden"⁷, hvor FAOD deltager.

1d) Grønne investeringer

Generalforsamlingen anbefaler (igen) bestyrelsen, at PAD fastsætter en ambitiøs målsætning om realisering af min. 15% grønne investeringer iht. EU's grønne taxonomi senest i 2025.

Bemærkninger

Akademikerpension har fastsat delmål for andel af grønne investeringer – 15% i 2025 og 22,5% i 2030. Sampension har i 2022 ikke oplyst mål for andel af grønne investeringer.

⁴ [2022-10-05 Pensionssektorens tikkende CO2-bombe_.pdf \(ms.dk\)](#)

⁵ [Nu får vi endnu flere ansvarlighedsdata - AkademikerPension](#)

⁶ <https://www.unepfi.org/net-zero-alliance/>

⁷ broentilfremtiden.dk