

Locatie: Kerkcentrum "Open Hof" te Maarssen
Datum: 28 Augustus 2013
Aanvang: 1400 uur
Aanwezig: Het bestuur van de V.v.P.- BNPf (6 leden)
Gast spreker: De heer A. Kool
Aanwezig : 55 leden
Stembiljetten: 45 Stembiljetten

- **Opening**

Voorzitter opent de vergadering en heet allen van harte welkom, hij spreekt zijn blijdschap uit over de grote opkomst ondanks het mooie weer. De voorzitter wijst de vergadering op de volle agenda van deze vergadering en stelt de aanwezigen voor de vergadering te laten verlopen conform de door het bestuur gemaakte Power Point presentatie.

- **Goedkeuring Notulen van 16 Januari 2013**

De notulen worden door de voorzitter pagina na pagina doorgenomen en door de vergadering zonder wijzigingen en/ toevoegingen goedgekeurd.

- **Ingekomen- en Uitgaande stukken**

De secretaris meldt de vergadering dat er geen Ingekomen en uitgaande stukken zijn met betrekking tot deze Algemene Leden Vergadering.

Verder meldt de secretaris dat er 45 stembiljetten zijn binngekomen van leden die vandaag niet aanwezig konden zijn maar toch hun mening wilde geven over het Huishoudelijk Reglement en de wijziging van de Statuten van de vereniging.

- **Ledenbestand en begroting**

De Penningmeester meldt dat er 480 betalende leden zijn en dat er door het bestuur gestreefd wordt (na de goedkeuring door de leden van de wijziging van de Statuten) naar 800 leden waarvan 520 gepensioneerden en 280 premie-vrijen.

- **Goedkeuring Huishoudelijk Reglement**

De voorzitter neemt het huishoudelijk Reglement pagina voor pagina met de leden door. Na enige tekst en uitleg wordt het document in stemming gebracht en met algemene stemmen door de vergadering aangenomen.

D.w.z. : 55 aanwezige leden plus 6 bestuursleden plus 42 stembiljetten akkoord en 2 onthoudingen.

- **Goedkeuring wijziging Statuten**

De voorzitter vraagt de aanwezigen of er bezwaar is tegen de door het bestuur voorgestelde toevoeging in Artikel 3.1 van de Statuten.

De voorgestelde toevoeging luidt:

“d. De gewezen werknemers door wie op grond van een pensioenovereenkomst geen pensioen meer wordt verworven en die een pensioenaanspraak hebben behouden jegens het pensioenfonds “.

De vergadering heeft geen commentaar op deze toevoeging in de Statuten.

De voorzitter brengt nu de wijziging van de statuten in stemming en de wijziging wordt met algemene stemmen goedgekeurd.

D.w.z. 55 aanwezige leden plus 6 bestuursleden plus 41 stembiljetten akkoord en 3 onthoudingen.

- **Financieel verslag 2013 / begroting 2014**

De penningmeester licht de vergadering in over de financiële stand van zaken van de vereniging.

Uitgaande van de cijfers medio Augustus 2013 verwacht de penningmeester het eind van het jaar geen nadelig saldo.

De penningmeester toont tevens de begroting voor 2014 waarbij hij is uitgegaan van 800 leden, voornamelijk door een aangenomen toename van lidmaatschap door premievrijen.

Ook wijst hij de vergadering op de verhoging van het begrote bedrag voor advieskosten voor het nieuwe jaar. Het afgelopen jaar heeft de vereniging haar externe advies moeten beperken door gebrek aan middelen.

De reservering voor 2014 heeft betrekking op een beperkte toename van het aantal leden dan begroot (daling begrote inkomsten).

De contributie voor 2014 is door het bestuur wederom op Euro 20.= vastgesteld.

De heer Scherpenzeel vraagt zich af wat er met de ontvangen contributies gebeurt indien de vereniging zou besluiten zichzelf op te heffen. De Penningmeester antwoordt dat het eventuele positief saldo aan de leden zal worden teruggestort.

Verder meldt de penningmeester dat de heren F. de Canne en H. Waanders zich bereid verklaard hebben om in de kascommissie zitting te nemen.

De voorzitter vraagt de vergadering of er bezwaar is tegen deze benoemingen: geen bezwaar en de voorgestelde leden van de kascommissie worden met algemene stemmen goedgekeurd.

- **Vacature bestuur V.v.P-BNPF**

De voorzitter deelt de vergadering mede dat niemand zich kandidaat gesteld heeft voor de vacature die ontstaan is door het vertrek van de heer R. van der Berg uit het bestuur.

De voorzitter meldt dat hij de heer Dik van Blokland bereid heeft gevonden om in het bestuur van de vereniging plaats te nemen. De voordracht en benoeming in het bestuur van de heer Dik van Blokland wordt met algemene stemmen door de aanwezigen goedgekeurd.

- **Zaken die spelen op het nationale front**

De voorzitter informeert de vergadering aan de hand van enige sheets over de stand van zaken m.b.t. de Medezeggenschap gepensioneerden en de effecten van het wetsvoorstel "Wet versterking pensioenbestuur". Ook licht hij de aanwezigen in over de rol van de KNVG en de betrokkenheid van deze vereniging bij de besluitvorming in Den Haag.

De heer B. Davidson vraagt wat de stand van zaken van deze wet is. De voorzitter antwoordt dat de wet in juli 2013 is gepubliceerd en dat het fonds tot 1 Juli 2014 de tijd heeft deze veranderingen door te voeren.

Verder geeft de voorzitter enige toelichting bij de plannen om tot een nieuwe pensioencontractvorm te komen(Nominaal of Reëel Contract), en hij meldt de aanwezigen dat het bestuur van de vereniging nog geen standpunt heeft bepaald door gebrek aan kennis van de voor- en nadelen van deze twee contractvormen. Verdere informatie naar de leden volgt.

- **Rapportage Pensioencommissie**

Fons Vleghels als lid van de pensioencommissie informeert vervolgens de aanwezigen over zijn bevindingen. Hij toont een grafiek over de ontwikkeling van het vermogen en de dekkingsgraad van ons fonds, de opslagen in de Technische Voorzieningen en de invloed daarvan op de Dekkingsgraad.

Met enkele sheets laat Fons de aanwezigen zien waarom volgens hem het BNPf pensioenfonds één van de slechts presterende fondsen is.

Hierna laat Fons met enkele sheets de vergadering zien hoe het BNPf presteert ten opzichte van het BpF Bouw. Naar zijn mening is ons pensioenfonds te klein en zou op moeten gaan in BpF Bouw net als Volker Wessels enkele jaren geleden heeft gedaan toen de DG in beide fondsen ongeveer gelijk was.

De Heer Veldhoven merkt op dat die overgang alleen mogelijk is voor uitkeringen tot Max Euro 54,000.= per jaar hoe moet het dan voor het hogere deel? Fons antwoordt dat alles boven de Euro 54.000,= ondergebracht zou kunnen worden bij een verzekeringsmaatschappij.

Jan van der Laan, ook als lid van de pensioencommissie, legt uit wat de gevolgen voor de gepensioneerden zijn voor de uitkeringen van de recente veranderingen in het Pensioenreglement. Naar zijn mening zijn de verschillen mogelijk 2% lagere uitkeringen en niet, zoals door BNPf is berekend 0,6%. Het verschil kan verminderen bij toepassing van uniforme indexering.

- **Presentatie van de heer Arie Kool (onze actuarieel adviseur)**

Na een korte pauze introduceert de voorzitter de heer Arie Kool, die bereid is gevonden de V.v.P.-BNPf te adviseren over de verschillen tussen het oude en het nieuwe pensioenreglement.

De heer Kool is aanwezig geweest bij de bespreking van de leden van de pensioencommissie met bestuursleden van BNPf waaronder de heer Peter Janssen van Towers & Watson, de actuarieel adviseur van BNPf.

De heer Kool informeert de aanwezigen over zijn bevindingen m.b.t. de vraag: Heeft het bestuur van het pensioenfonds besloten op basis van een evenwichtige afweging van alle belangen? In zijn eindconclusie stelt de heer Kool dat de veel slechtere opbouw mogelijkheden voor de actieven, de lager te verwachten uitkeringen voor de gepensioneerden ongeveer compenseert.

- **Standpunt van Pensioenadvocaat Veugelers (onze juridische adviseur).**

De voorzitter geeft toelichting bij het standpunt van onze externe pensioenadvocaat m.b.t. het nemen van juridische stappen. Veugelers is van mening is dat wij een goede kans maken om via de rechter de herstelprocedure van nominale rechten terug te krijgen in het pensioenreglement.

- **Discussie en vragen**

Op de vraag van de heer H.Valks of er door de pensioencommissie onderzoek is gedaan naar de leeftijdsopbouw binnen het BNPf antwoordt het bestuur ontkennend. Hr. Valks meent dat de oorzaak van de slechte stand van zaken van ons fonds veroorzaakt is door de vergrijzing van het fonds en door de slechte prestaties van de ING als beleggingsadviseurs in het verleden. Hr. Valks vraagt nog wat de invloed is van de ouder wordende pensioengerechtigden op de uitkeringen van het pensioenfonds?

De heer J. Boon heeft grote moeite met het feit dat het huidige bestuur van het fonds weigert een onderzoek te laten doen waarom het fonds in het verleden zo slecht heeft gepresteerd. Hij vindt dat er een motie van wantrouwen op de komende deelnemersvergadering moet worden ingediend ofwel dat wij als vereniging een klacht moeten indienen bij de Nederlandsche bank.

De heer R. van Rooden merkt op dat het onderzoek reeds is uitgevoerd door de pensioencommissie van de V.v.P-BNPF en de heer H. Artz stelt voor dit uit te werken en te presenteren aan het bestuur van BNPf en om hun commentaar te vragen.

De heer F. de Canne zegt dat men zich niet langer op het verleden moet richten maar op de toekomst!

Hr. R. van Rooden vraagt nog hoe het komt dat de dekkingsgraad t.o.v. het vermogen zo ver uit elkaar loopt? De Hr. Vleghels legt uit dat de vereiste rekenrente een groot deel van de lage dekkingsgraad bepaalt.

De heer D. Vlaar vraagt wat de gevolgen zullen zijn voor het BN Pensioenfonds van de recente ontslaggolven bij Ballast Nedam. De heer Vleghels legt uit dat dit gevolgen heeft voor het vermogen van het fonds als gevolg van uitstroom van gelden mits natuurlijk de dekkingsgraad van het fonds boven de 100% is.

De heer Meulemans vraagt wat het bestuur van plan is te gaan doen nu er een pensioenreglementswijziging, een korting van 7% en mogelijk ook de korting van 3% aan het eind van het jaar wordt doorgevoerd en dit alles zonder inspraak van de gepensioneerden? Het bestuur stelt dat een gang naar de rechter niet ondenkbaar is.

- **Inventarisatie vragen naar BNPf voor deelnemersvergadering 26 /09 /2013**

De sheet met de door het bestuur voorgestelde vragen wordt doorgenomen en de heer Kaatee merkt op dat niet alleen aansluiting bij Bpf Bouw moet worden onderzocht maar ook bij een of twee verzekeringsmaatschappijen.

De vergadering vraagt de voorzitter een vraag toe te voegen m.b.t. het beleid van het bestuur van BNPf in zake de beleggingen van het fonds.

- **Programmapunten volgend verenigingsjaar**

De voorzitter presenteert de 5 actie punten voor volgend jaar en deze worden door de aanwezigen goedgekeurd.

- **Rondvraag**

De voorzitter vraagt een ieder nogmaals zijn E-mail adres beschikbaar te stellen voor de correspondentie van de vereniging. Verzending per post is erg duur.

Uit de zaal komt het verzoek de volgende vergadering vroeger te laten beginnen i.v.m. files. Het bestuur belooft hieraan te zullen denken.

Vanuit de zaal wordt aan het bestuur gevraagd, de bij deze vergadering gebruikte Power Point Presentatie zo spoedig mogelijk toegankelijk te maken voor de leden op de website van de vereniging. De voorzitter zegt toe dat dit zal gebeuren.

De heer Valks bedankt namens alle aanwezigen het bestuur voor hun inspanningen en dringt aan om toch vooral te proberen de relatie met het bestuur van de Stichting Ballast Nedam Pensioenfonds goed te houden.

- **Sluiting**

De voorzitter sluit onder dankzegging voor de inbreng van de aanwezigen de vergadering om 16.40.

Voorzitter

Secretaris

C. Wierda

J.W.J. Dieben