

Ref. 20181127

27 november 2018

Notulen van de Algemene Ledenvergadering in 2018 te Maarssen (Concept)

Datum: 7 november 2018
Locatie: Kerkcentrum Open Hof, Kerkweg 60 te Maarssen
Aanvang: 13.00 uur
Aanwezig: 80 leden, exclusief bestuursleden
Afmeldingen: 13 leden

- **Opening**

De voorzitter (Kees Wierda) opent de vergadering en heet iedereen van harte welkom.

Hij meldt dat ons bestuurslid Fons Vleghels gisteren plotseling voor nader onderzoek is opgenomen in het ziekenhuis en dan ook niet aanwezig kan zijn, en spreekt de hoop uit dat Fons weer snel op de been zal zijn.

Hij refereert aan het overlijden in maart van Frans de Vilder, ex-lid van de Raad van Bestuur van Ballast Nedam en ook jarenlang bestuursvoorzitter van het Ballast Nedam Pensioenfonds.

Nieuw voorzitterschap VvP-BNPF

Kees informeert de vergadering dat hij helaas wegens gezondheidsproblemen vandaag afscheid neemt als voorzitter van VvP-BNPF.

Een korte samenvatting van zijn afscheidsspeech:

In april werd slokdarmkanker geconstateerd en na chemo en radiotherapie ben ik in september geopereerd; de herstelperiode zal langdurig zijn. Met de overige bestuursleden zijn we unaniem van mening dat Jan van der Laan de beste persoon is om mijn rol als voorzitter over te nemen; gelukkig heeft Jan hierin toegestemd.

Vanaf de eerste jaren na de formele oprichting van onze vereniging, nu alweer 6 jaren geleden heeft er een kritische correspondentie met BNPF plaatsgevonden.

Een hoofdpunt van onze correspondentie met zowel de Raad van Bestuur van Ballast Nedam als met BNPF betrof het feit dat BNPF in 2005 werd achtergelaten met een reservetekort van 60 miljoen euro.

Pas de laatste jaren werden wij door BNPF als een geaccepteerde stakeholder gezien en werd onze kritiek serieus genomen.

Dit bleek met name hun bereidheid met ons de verschillende transitiemogelijkheden in detail te bespreken en indexaties en teruggave van de opgelopen kortingen met voorrang te behandelen.

Met dank aan mijn bestuursleden voor hun inzet en de geweldige tijd van onze samenwerking draag ik nu mijn voorzitterschap over aan jou Jan door overhandiging van de voorzittershamer en jullie veel succes toewensend met de voortzetting van onze vereniging.

Jan van der Laan bedankt Kees voor zijn enorme inzet als voorzitter van onze vereniging.

Zonder Kees, was waarschijnlijk onze vereniging niet ontstaan.

Kenmerkend van Kees waren zijn vasthoudendheid, scherpzinnigheid, uitkomen voor zijn eigen mening, en het als voorzitter het bijhouden van het bestuur.

Maar natuurlijk is zijn gezondheid nu het meest belangrijke voor hem.

Namens het hele bestuur wordt Kees tot **Erelid** van onze vereniging gekozen en is hij bij alle vergaderingen van harte welkom.

Agenda

Jan v.d. Laan, toont als nieuwe voorzitter, de volgende agenda voor vandaag:

1. Opening
2. Goedkeuring ALV-notulen van 20 september 2017
3. Ledenbestand
4. Financieel verslag; Verslag kascommissie, Begroting 2019 en Contributie
5. Rooster van aftreden bestuur VvP-BNPF
6. Terugblik programmapunten en acties van het afgelopen jaar
7. Verantwoording transitie naar andere pensioenuitvoerder
8. Toekomst VvP-BNPF

PAUZE

9. Presentatie BNPF
10. Presentatie APF Stap
11. Rondvraag
12. Sluiting

Opmerking:

De presentaties voor de agendapunten 3 t/m 10 worden m.b.v. "Power Point Sheets" toegelicht en zijn binnenkort op onze website te zien en dienen in samenhang met de notulen te worden gelezen.

• **NOTULEN**

De notulen van de ALV van 20 september 2017 worden door de vergadering goedgekeurd.

- **Ledenbestand**

De penningmeester (Frans Kiesewetter):

Het ledenbestand van onze vereniging is van € 434 (ultimo 2016) teruggelopen naar € 379 (ultimo 2017).

De daling zette verder ook in 2018 t/m juli door, vooral als gevolg (na geen respons op onze contactpogingen) van het uitschrijven van niet betalende leden

- **Financieel verslag**

Aan de hand van de diverse PPP sheets licht de penningmeester het financieel verslag toe (Begroting/Resultaat 2017/2018 en Begroting 2019)

Het positieve resultaat is dit jaar t.o.v. 2017 met name gestegen door minder advieskosten dan was begroot.

De positieve bankstand eind 2018 wordt geprognoseerd op € 11.000,-

De bestemming van de middelen zal afhangen van de nog nader te bepalen toekomst van de vereniging

De begroting voor 2019 gaat, na de voorgenomen transitie "APF Stap", uit van een continuering van onze vereniging, waarbij het ledenaantal gelijk blijft, er minder vergaderd wordt en de advieskosten beperkt blijven. De jaarlijkse contributie voor 2019 is door het bestuur verlaagd en vastgelegd op € 10,- en wordt door de vergadering geaccepteerd.

De kascommissie onder leiding van Frans de Canne heeft de financiële status doorgelicht en stelt de vergadering voor om het bestuur decharge te verlenen voor het over 2017 gevoerde financiële beleid.

De vergadering stemt hier unaniem mee in.

Omdat Frans de Canne heeft aangegeven dat hij met zijn kascommissietaak wil stoppen, vraagt de penningmeester om diegene die dit wil overnemen bij hem of bij Frans de Canne zich te melden.

- **Rooster van aftreden bestuur VvP-BNPF**

De meeste leden van het huidige bestuur zullen tot eind 2019 aanblijven om alert de transitie naar APF Stap te volgen.

Nadat nu ook Kees Wierda is teruggetreden en het merendeel van de overige vijf bestuursleden slechts nog tijdelijk aanblijven is het noodzakelijk dat nieuwe kandidaten zich melden. Tot nu toe hebben zich Arjen de Geus en Michael Heitman reeds gemeld, maar meer kandidaten zijn noodzakelijk.

- **Terugblik programmapunten**

Aan de hand van de getoonde "PowerPoint Sheets" worden de programmapunten door de voorzitter toegelicht. Zoals o.a.:

- *) Ons herhaald verzoek voor compensatie van het reservetekort van € 60 miljoen: Gebleken is dat invulling van ons verzoek, door de houding van de werkgever en van BNPF helaas kansloos is.
- *) Goed overleg gehad met BNPF over de transitie naar een nieuw fonds. Herstel van de 3% en 7% kortingen kwamen hoog op de agenda.
- *) Lidmaatschap van KNVG (Koepel van Nederlandse Verenigingen van Gepensioneerden), deelname aan de "Overleggroep van Bouwers" en deelname aan platform "Toekomstbestendigheid Pensioenfondsen" hebben ons blik aanzienlijk verbreedt en kregen wij tevens contacten met andere pensioenverenigingen.
- *) Onze maandelijkse bestuursvergaderingen, ALV en contacten met onze leden via onze website en via diverse nieuwsbrieven.
- *) Bij onze eigen bestuursvergaderingen waren meestal het bestuurslid van BNPF namens de gepensioneerden (Wim Hubeek, later opgevolgd door Norma van den Berg) aanwezig en ook de VO leden Arjen de Geus en Bart Philippen (leden van het verantwoordingsorgaan van BNPF).

- **Transitie naar andere Pensioenuitvoerder**

Bij afwezigheid van Fons Vlegghels licht Jan van der Laan dit onderwerp toe. Onderzochte mogelijkheden van ons pensioenfonds als gesloten fonds waren:

- *) Overgang naar BpfBouw: Door de grote verschillen in dekkingsgraad zou voor ons een pensioenkorting van ca 10 % tot gevolg hebben, bovendien zou de Nederlandse Bank (DNB) dit niet hebben goedgekeurd
- *) Overgang naar PGB
Verlies van eigen identiteit (ons pensioenfonds zou bij PGB opgaan in een groter geheel tevens grotere risico's - beleggingsbeleid en niet kostendekkende premies - mogelijke kortingen bij transitie instap met lagere dekkingsgraad)
- *) Overgang naar APF
Er zijn verschillende APF's onderzocht.
Voorwaarden waren: Onafhankelijkheid; omvang totale APF; gewaarborgde continuïteit; kwaliteit pensioenuitvoerder; eigen pensioenkring Ballast Nedam.

Alles overwegende is uiteindelijk gekozen voor APF Stap.

Opmerking:

Bij het huidige Nederlandse pensioenstelsel is kans op indexatie gering indien de actuele marktrente laag blijft.

De beleidsdekkingsgraad moet minimaal 117% zijn (huidig dekkingsgraad is 110%). Het huidige stelsel gaat uit van de actuele lage marktrente voor bepaling van de verplichtingen. Als de rekenrente voor de verplichtingen, door veranderingen in het pensioenstelsel verhoogd zou kunnen worden met 1% punt tot 2,5% kan indexatie direct plaatsvinden. De dekkingsgraad komt dan ruim boven de DG van 117%.

Sociale partners zijn het nog steeds niet met elkaar eens over de invulling van een nieuw pensioenstelsel.

Op 19 november is er een grote manifestatie in Utrecht onder leiding van minister Koolmees, waarbij van ons Jan van der Laan en Fons Vleghels aanwezig zullen zijn.

- **Toekomst Vvp-BNPF**

Redenen om door te gaan met VvP-BNPF:

Huidige vereniging is solide; de vereniging heeft een belangrijk pensioennetwerk opgebouwd; de vereniging vormde tot nu toe een kritisch klankbord voor BNPF en de VO.

Wij zullen ook in de toekomst een kritisch platform zijn voor het BO (Belanghebbendenorgaan) en voor Stap.

Wij zullen met Stap en het BO overleggen hoe een belanghebbendenbijeenkomst jaarlijks kan plaatsvinden.

Zoals hierboven eerder is gemeld is het huidige bestuur van ons toe aan vervanging, inmiddels hebben 2 kandidaten zich gemeld. Maar binnen een jaar zijn er nog een aantal kandidaten nodig!!!

De vergadering ging, na enige discussie van voor en tegen, akkoord met het besluit van het bestuur om door te gaan met onze vereniging. Besloten werd dat na drie jaar de situatie te evalueren.

De voorzitter wijst de vereniging tevens op het nut van het regelmatig bezoeken van de websites zowel die van VvP-BNPF als die van KNVG.

- **Pauze**

De pauze werd optimaal benut om met elkaar gedachten uit te wisselen.

- **Presentatie BNPF** (Dick Vis, voorzitter BNPF)

Dick Vis licht zijn presentatie toe aan de hand van diverse "PowerPoint Sheets". Omdat de meeste aanwezigen ook op 10 oktober bij de belanghebbendenbijeenkomst in Nieuwegein aanwezig waren concentreert Dick Vis zich vooral op de 3 volgend onderwerpen:

Overgang naar Stap

Doorslaggevende keuze Stap APF:

Omvang / Kosten / Eigen identiteit / kwaliteit / Gemiste toeslagen en kortingen / Risico's beleggingen.

Alle beleggingen en verplichtingen gaan over naar APF Stap:

Dekkingsgraad bij overgang gaat gelijk over/ Pensioenen lopen gewoon door (maar dan betaald door Stap) / Contacten dan via Stap APF / Beleggingsbeleid en toeslagbeleid blijft gelijk.

Kwantitatieve Analyse - Zeven opties zijn bekeken:

Open fonds (geen medewerking werkgever); Gesloten fonds BpfBouw (onmiddellijke korting); PGB (risico's); Eigen pensioenkring bij een APF - Herverzekering (te duur); Doorgaan als zelfstandig gesloten fonds en daarna naar BpfBouw (onoverzichtelijk);

Alles overwegend ondersteunt de kwantitatieve analyse de keuze voor een eigen pensioenkring bij Stap APF.

Indexatiebeleid bij Stap APF

Inhalen van gemiste indexatie of kortingen (geen gevolg voor reguliere toeslag); (Beleids) dekkingsgraad minimaal het vereiste eigen vermogensniveau (117%) Alleen werkelijke in het verleden aangebrachte korting of gemiste toeslag kan worden ingehaald.

Volgorde: a) Korting 3% (31 dec. 2010); b) Het herstel van gemiste toeslagen, eerst het meest recente jaar; c) Korting 7% (1 april 2013).

- **Presentatie APF Stap**

Gerard Frankema, (directeur Stap Pensioenbureau) licht zijn presentatie toe aan de hand van diverse "PowerPoint Sheets" (die ook getoond zijn bij de "belanghebbenden Presentatie van BNPF op 10 en 11 oktober 2018)

Organisatie van APF Stap

Stap is onafhankelijk van de founding fathers (Aegon en TKP)

Eigen pensioenkring "Ballast Nedam"; wordt ondersteund door Bestuursbureau;

BO-leden vaardigen hun voorzitter af naar vergadering van de BO-organen,

De vergadering van BO organen benoemt en ontslaat bestuurders en leden van de Raad van Toezicht.

Medio 2018 heeft Stap circa € 5 miljard eigen belegd vermogen met ongeveer 40.000 deelnemers.

Stap verwacht tot 2021 te groeien naar een deelnemersbestand van 70.000 en een beheerd vermogen van € 10 miljard

TKP voert de pensioenregeling uit voor alle kringen van Stap en TKPI verzorgt het vermogensbeheer.

Veel blijft hetzelfde

- *) De financiële startpositie van de “Pensioenkring Ballast Nedam” is hetzelfde als de financiële eindpositie van Pensioenfonds Ballast Nedam.
- *) De opgebouwde pensioenen worden onveranderd overgenomen.
- *) Het toeslagbeleid wordt overgenomen door Stap “Pensioenkring “Ballast Nedam”
- *) Uw persoonlijke documenten zijn vanaf januari 2019 te vinden op de website Stap Pensioenkring Ballast Nedam
- *) Vanaf januari 2019 ontvangen de pensioengerechtigden de pensioenuitkering van Stap Pensioenkring Ballast Nedam; betaaldatum rond de 25^{ste} van elke maand.

Communicatie

- *) U krijgt eind 2018 een welkomstbrief met diverse gegevens.
- *) U krijgt vanaf 2019 toegang tot de eigen omgeving van “Pensioenkring Ballast Nedam”. (Informatie pensioenen, Mijn Post, Documenten, Brochures en Formulieren).
- *) Communicatie (bijv. nieuwsbrieven 2x/jaar) zoveel mogelijk digitaal **en op verzoek op papier**.
- *) Pensioenkring Ballast Nedam krijgt een eigen helpdesk, bereikbaar via eigen telefoonnummer, eigen e-mailadres en via website www.stappenpensioen

• **Rondvraag**

Samenvatting van diverse vragen inclusief die vragen die reeds tijdens de bovenstaande agendapunten ter sprake kwamen:

- *) Vraag: Wie is eigenaar van het pensioenvermogen in de nieuwe situatie bij Stap?
Antwoord: De eigen pensioenkring Ballast Nedam.
- *) Vraag: Wat gebeurt er met het restvermogen aan het eind van de rit (na overlijden van de laatste belanghebbenden)?
Antwoord: Dit is een zeer theoretische vraag. Het theoretische antwoord is dat het restvermogen dan naar andere pensioenkringen overgaat van Stap; voor die tijd echter zal de geslonken eigen pensioenkring zijn samengegaan met een andere kring dan wel ondergebracht bij een verzekeraar.
- *) Vraag: Wordt nu (gesloten fonds) het beleggingsbeleid aangepast?
Antwoord Dick Vis: Voorlopig wordt het huidige beleggingsbeleid voortgezet.
- *) Vraag: Hoe is e.e.a. juridisch geregeld?
Antwoord Stap (Gerard Frankema): APF Stap, is met onafhankelijk bestuur een stichting zoals elk ander pensioenfonds (bijvoorbeeld BNPF).
De Pensioenwet en toezichthouder DNB geven voldoende borging.
- *) Vraag: Moet deze transitie nog goedgekeurd worden door DNB (De Nederlandse Bank)?

Antwoord Stap: Ja, de goedkeuring wordt vóór 1 januari 2019 verwacht.

*) Vraag: Wat is de samenstelling van het belanghebbende orgaan (BO) binnen de eigen pensioenkring "Ballast Nedam"?

Antwoord: Dick Vis: Het huidige BNPF zal voorlopig overgaan naar deze BO; Dick Vis (voorzitter), Norma van den Berg, Jan Voorrips en Frank Poorthuis. Uit het huidige verantwoordingsorgaan (VO) van BNPF hebben zich als toekomstige kandidaten Teun de Jong, Arjen de Geus en Olbert de Jong zich aangemeld, zij volgen nu een opleidingstraject en moeten door DNB worden goedgekeurd. Continuïteit van de BO is binnen Stap geborgd.

*) Vraag: Als Stap groeit van 5 naar 10 miljard euro, gaan de kosten dan omlaag?
Antwoord Stap: Dat zou kunnen.

*) Vraag: Hoe ziet Stap een toekomstige jaarlijkse bijeenkomst van belanghebbenden?

Antwoord: Wij zijn altijd bereid om zoals vandaag bij U een presentatie te houden.

*) Vraag: Wat is het belang van Aegon?

Antwoord: Een verdienmodel voor zijn dochterbedrijven TKP en TKPI. De onafhankelijkheid van STAP is geborgd door streng toezicht van BO en door DNB.

Noot: De onafhankelijkheid van STAP is gewaarborgd door streng toezicht van BO en door DNB.

*) Vraag: Kan VvP-BNPF als vereniging toegang krijgen tot het adressenbestand?

Antwoord Stap: Nee, dat mogen wij niet doen gezien de privacywetgeving.

Maar via de website en/of nieuwsbrieven kan wel mogelijk lidmaatschap bij de vereniging worden genoemd.

Toegezegd werd dat daarover met Stap (G. Frankema) te kunnen communiceren.

- **Sluiting**

De voorzitter dankt de heren Vis en Frankema voor hun presentaties en nodigt alle aanwezigen uit voor een drankje. Tevens bedankt hij, namens alle gepensioneerden, Michel Lind en zijn medewerkers van het pensioenbureau voor hun accuraat verzorgen van de pensioenen en laat nog weten dat dit nog gevolgd zal worden met een bezoek.

En sluit de vergadering om 16.00 uur.

Opmerking:

De **Powerpointpresentaties** (inclusief de presentatie van de heren D.Vis en Gerard Frankema) zijn geheel weergegeven op onze **website VvP-BNPF**

Voorzitter

Jan van der Laan

Secretaris

Ron van Rooden