

Notulen van de Jaarvergadering van de Vereniging van Pensioengerechtigden van Ballast Nedam - VP BN, tevens Jaarverslag en Financieel Jaarverslag.
(CONCEPT)

Datum 9 oktober 2019
Locatie Kerkcentrum Open Hof, Kerkweg 60 te Maarssen

1. Opening.

De voorzitter (**JvdL**) opent de vergadering om 13.00 uur met een woord van welkom aan de aanwezigen.

Naast het voltallig bestuur, zijn 55 leden van de Vereniging aanwezig. JvdL vermeldt de namen van de 15 leden die zich vooraf hebben afgemeld.

Er zijn veel stukken ten behoeve van deze vergadering verstuurd inzake o.a. de statuten / het Huishoudelijk reglement en de bodemprocedure. We gaan in ieder geval proberen om uiterlijk 16.00 uur klaar te zijn.

2. Mededelingen voorzitter.

JvdL constateert dat dit de 7^e Jaarvergadering is, maar wel een bijzondere, aangezien de bijeenkomst deze keer niet als de traditionele jaarlijkse BNPf bijeenkomst plaatsvindt, maar nu onder de vlag van Stap.

De gebruikelijke borrel en hapje na afloop gaan natuurlijk wel gewoon door!

Aangezien Stap vandaag haar ledendag organiseert, zal hun presentatie (zie agendapunt 12) door de heer Brahim Bakayan worden verzorgd.

Onze voormalige voorzitter en erelid Kees Wierda heeft een zwaar jaar achter de rug. Uit de meest recente contacten is gebleken dat de uitzaaiingen weliswaar zijn gestopt, maar nog niet genezen. Ook met Wim Hubeek is contact geweest; hij is onder behandeling na een zware aandoening.

De voorzitter herinnert er aan dat Arjen de Geus (**AdG**) en Michael Heitman (**MH**) tijdens de vorige Jaarvergadering zijn voorgesteld als nieuwe bestuursleden. Kort nadien heeft ook Theo Meulemans (**TM**) zich aangemeld. De voorzitter vraagt de aanwezigen of zij zich ook formeel met deze benoemingen kunnen instemmen, en stelt aan de hand van het applaus vast dat zulks het geval is. (**BESLUIT**)

3. Notulen van de vorige vergadering en actiepunten.

De notulen van de vergadering van 17 juli 2019 worden doorgenomen en zonder op- of aanmerkingen goedgekeurd.

Actiepunten.

Er zijn geen actiepunten.

4. Ledenbestand.

De penningmeester (**FK**) geeft een nadere toelichting op het (verloop van de) ledenbestand. Eind 2018 waren er 363 leden, tegenover 379 eind 2017. Dit is met name het gevolg van het uitschrijven van leden die, ondanks herinneringen / aanmaningen geen contributie (meer) hebben betaald. Zie verder de sheets 5 en 6 van de presentatie.

5. Financieel

- Financieel Jaarverslag.

FK geeft aan dat in het jaar 2018 een positief resultaat van € 2.512,00 werd behaald. Dit was met name het gevolg van aanzienlijk lagere advieskosten dan verwacht. De winst komt ten goede van de reserve, die daarmee per ultimo 2018 is gestegen naar € 11.218,00 (stand eind 2017 : € 8.706,00).

- Verslag Kascommissie.

De Kas commissie, bestaande uit de leden Bruce Jamieson en Bart Philippen, heeft de financiële administratie beoordeeld en een goedkeurende verklaring afgegeven.

Zie sheet 12 van de presentatie.

Vervolgens wordt met een applaus van de vergadering aan het bestuur décharge verleend voor het in 2019 gevoerde (financieel) beleid. (**BESLUIT**)

- Begroting 2020.

Aan de hand van de sheet Begroting / Progn. 2019 en Begrot. 2020/ Contributie (zie sheet 10 van de presentatie) geeft de penningmeester een nadere toelichting op het verloop van 2019 en de verwachting voor 2020.

Als gevolg van o.a. een extra donatie aan de Stichting Pensioenbehoud, ten behoeve van de te voeren bodemprocedure tegen de Staat, wordt 2019 met een verlies van circa € 450,00 afgesloten, dat ten laste van de reserve zal komen.

De begroting voor 2020 gaat uit van een gelijk aantal leden en beperkte advieskosten. Naar verwachting zal, vooral om dezelfde reden als in 2019, sprake zijn van een negatief exploitatieresultaat van € 1.230,00.

- Contributie 2020.

Tijdens de bestuursvergadering van 18 september 2019 heeft het bestuur besloten om de contributie voor 2020 ongewijzigd op € 10,00 vast te stellen.

6. Bestuur, Rooster van aftreden

De voorzitter geeft een toelichting op de huidige samenstelling van het bestuur. Zie sheet 13 van de presentatie.

Hij meldt dat Fons Vlegghels tijdens de vergadering van 18 september 2019 te kennen heeft gegeven dat hij zijn bestuurslidmaatschap per het einde van 2019 beëindigt. JvdL maakt van de gelegenheid gebruik om zowel Ron van Rooden, als ook Fons Vlegghels voor hun bijdrage en inzet voor de Vereniging hartelijk te danken.

Ron, in zijn hoedanigheid van secretaris en als opvolger van Jaap Dieben, voor het vakkundig beheren van het secretariaat en het archief.

Fons, als een van de oprichters, voor zijn kennis van het pensioenstelsel, die ook van groot belang was tijdens de overgang naar Stap.

Aan beide heren wordt een boekenbon overhandigd, ter compensatie voor de tijd die zij nu (gaan) overhouden!

7. Aanpassing Statuten en Huishoudelijk Reglement

De secretaris (MH) geeft uitleg bij de voorgestelde aanpassingen van de statuten en het huishoudelijk reglement.

Belangrijkste redenen voor de wijziging van de statuten zijn de nieuwe naam van de vereniging (Vereniging van Pensioengerechtigden van Ballast Nedam, ook genaamd VP BN) en de toevoeging van de mogelijkheid voor de zgn. premievrijen van 60 jaar en ouder om lid te worden.

Bij het huishoudelijk reglement gaat het eveneens om de naamswijziging, maar vooral om een aantal (praktische) aanpassingen, verbeteringen in de leesbaarheid en “typo’s”.

Zie voor de belangrijkste aanpassingen van de beide documenten de sheets 14, 15 en 16 van de presentatie.

De vergadering heeft geen vragen of opmerkingen, en stemt, met een applaus, in met de voorgestelde aanpassingen. **(BESLUIT)**

8. Jaarverslag

- Terugblik programmapunten en acties afgelopen jaar.

Begin dit jaar is het bestuur versterkt met het aantreden van Arjen de Geus (**AdG**), Theo Meulemans (**TM**) en Michael Heitman (**MH**). Norma van den Berg (**NvdB**), lid van het Belanghebbendenorgaan (BO) van de Pensioenkring Ballast Nedam bij Stap, schuift regelmatig aan bij de bestuursvergaderingen. Ook Arjen de Geus is overigens lid van het BO.

De nieuwe naam van de vereniging biedt ook meer ruimte voor de toekomst, bijv. voor de groep premievrijen van 60 jaar en ouder en voor oud-werknemers van Ballast Nedam die via bpfBOUW pensioen ontvangen. Wij blijven overigens nadrukkelijk een vereniging van gepensioneerden, en we blijven lid van de koepelorganisatie KNVG. Bij de samenstelling van het Belanghebbendenorgaan van onze pensioenkring hebben we te maken gehad met een keuze die destijds, na advies van het Verantwoordingsorgaan, door het bestuur van de Stichting Pensioenfonds Ballast Nedam is gemaakt. Gewezen deelnemers bezetten, aan de hand van hun aantal (2/3^e van het totaal aantal deelnemers), 4 van de 6 beschikbare zetels en gepensioneerden de resterende 2. Hoewel wij liever een verdeling op basis van 50% - 50% hadden gezien, kunnen we hier helaas, ook wettelijk, niet tegen ageren.

Het proces van de overgang van BNPf naar Stap hebben wij nauwlettend gevolgd en begeleid. Er is een paar maal overleg geweest met Gerard Frankema, Directeur Bestuursbureau Stap, en hij heeft toegezegd ons bestuur één maal per jaar bij te praten over de gang van zaken. Tevens zal Stap tijdens de Jaarvergadering van VP BN een presentatie verzorgen.

De informatie over het nabestaandenpensioen in de UPO die we dit jaar hebben ontvangen, week af van die van vorig jaar. Dit had te maken met een fout die enige jaren geleden bij BNPf is gemaakt.

Een en ander is uitgezocht en de info in de meest recente UPO blijkt juist te zijn. Van Stap ontvangen wij, vanwege privacy redenen, geen info met betrekking tot overlijden van deelnemers en zaken als wijziging van mailadressen.

De leden van de vereniging worden door de voorzitter dan ook dringend verzocht om een wijziging van mailadres direct door te geven aan secretariaat@vvp-bnpf.nl
Bij de verkiezingen die begin dit jaar zijn gehouden voor de invulling van het

Verantwoordingsorgaan bij bpfBOUW, is gebleken dat het reglement inzake de verdeling van de restzetels niet juist is, waardoor **JvdL** niet gekozen is als lid van het VO. Na overleg met de overige geledingen van pensioengerechtigden, is uiteindelijk een oplossing gevonden, waarmee binnen de fracties van de gepensioneerden geleefd kan worden. Inmiddels hebben wij begrepen dat het verkiezingsreglement op dit punt is / binnenkort wordt aangepast. Via het platform bouwers en ons bestuurslid Theo Meulemans, die lid van het Verantwoordingsorgaan (VO) bij bpfBOUW is, volgen wij de pensioenzaken/-ontwikkelingen. **TM** zal onder agendapunt 10 een toelichting geven op de kerncijfers van bpfBOUW.

Het fusieproces van de gepensioneerdenorganisaties KNVG en NVOG zal eind dit jaar formeel worden afgerond. Binnen KNVG zijn wij lid van het platform gesloten fondsen.

Indexatie is onze kernthema, en wij blijven ons daarop focussen! Op een vraag hierover vanuit de vergadering antwoordt **JvdL** dat het corrigeren van de 3% korting inderdaad ook speelt, maar dat de volgorde daarbij is eerst reguliere indexering en daarna herstel van de korting(en) uit het verleden, een en ander conform het gestelde in artikel 24 leden 4 en 5 van het Pensioenreglement van de Collectiviteitkring Ballast Nedam bij Stap.

In dit verband hebben wij begin augustus bij KNVG/NVOG aangedrongen op het volgen van een tweesporenbeleid bij hun overleg met de overheid, door deel te nemen aan de bodemprocedure, welke door een aantal belangenorganisaties van pensioengerechtigden tegen de Staat is opgestart.

Besloten is om een donatie van € 500,00 te verstrekken aan de initiatiefnemers van die bodemprocedure.

Zie sheet 19 en 20 van de presentatie.

- Nieuw pensioenstelsel / het Pensioenakkoord.

Fons Vlegghels (**FV**) geeft namens de pensioencommissie van het bestuur een nadere toelichting op de gang van zaken in het afgelopen jaar, en dan met name inzake het nieuwe pensioenstelsel. Er is overigens (nog) geen sprake van een akkoord, zolang de uitwerking niet volledig en definitief is afgerond.

Belangrijkste uitgangspunten bij het nieuwe stelsel zijn:

- een duurzaam en doorzichtig stelsel met persoonlijke pensioenvermogens;
- een pensioen dat “meebeweegt” met de economie;

- eerder indexeren, maar ook eerder risico op korten;
- risico's gescheiden per doelgroep;
- het afschaffen van de doorsneepremie;
- een kostendekkende premie is vereist;
- rendementen komen direct ten goede van het persoonlijk pensioenvermogen.

Zie verder de sheets 22 tot en met 29 van de presentatie.

Naar aanleiding van een vraag vanuit de vergadering, wordt bevestigd dat niet alleen de Powerpoint presentatie van de vergadering op de site zal worden geplaatst, maar ook het onderbouwend rapport / document van **AV** dat ten grondslag heeft gelegen aan zijn voordracht.

- bodemprocedure tegen de Nederlandse staat / Pensioenactualiteiten.

AdG licht toe dat er bij onze Pensioenkring bij Stap sprake is van een bedrag van circa € 300 miljoen rendement dat “over” is. Bij een dekkinggraad van 100% zou dit impliceren dat we voldoende in kas hebben om alle pensioenen nominaal uit te keren, dus zonder enige vorm van indexatie.

In de loop van dit jaar is de rekenrente helaas (zelfs) met bijna 1% gedaald. Aangezien een wijziging van de rekenrente vooralsnog niet actueel/haalbaar lijkt, denken wij dat een mogelijke oplossing gezocht zal gaan worden in maatregelen als verhoging van de AOW of verlaging van de inkomstenbelasting. Wij zijn als VP BN echter van mening dat er maar één methode is om de overheid tot andere gedachten te brengen, en dat is een rechtszaak. Daarom steunen wij de bodemprocedure.

Vervolgens meldt **AdG** dat de daling van de dekkinggraad van onze Pensioenkring relatief minder is dan bijv. bij ABP, bpfBOUW en PGB. Dit heeft mogelijk te maken met de renteafdekking die wij hanteren, afwezigheid van het nadeel van ontoereikende pensioenpremies voor actieve deelnemers en de jaarlijkse vrijval door afnemende aantallen belanghebbenden (voordeel gesloten fonds).

Tot slot van zijn presentatie, vat **AdG** kort samen waar het BO in de komende periode, samen met Stap, haar aandacht op zal richten:

- hypotheke in plaats van obligaties;
- circa 20 % in onroerend goed en/of infrastructuur;
- afbouw rente afdekking en valuta afdekking.

Zie de sheets 31 tot en met 33 van de presentatie.

9. Toekomst VP BN / Bestuurlijke activiteiten 2019 en 2020

Belangrijkste doelstelling voor de toekomst is natuurlijk het in stand houden van de vereniging en het vergroten van het aantal leden.

In de loop van 2019 volgt de afronding van de aanpassingen van de statuten en het huishoudelijk reglement.

Daarnaast blijven wij de actualiteiten en ontwikkelingen bij onze Pensioenkring en bij Stap kritisch volgen.

Wij zijn en blijven actief lid van de Koepelorganisatie van gepensioneerden (KNVG/NVOG), evenals van de platform bouwers bij bpfBOUW.

De bodemprocedure tegen de staat (zo nodig met verdere financiële ondersteuning) en de uitwerking van het Pensioenakkoord, met indexatie als belangrijkste thema, zullen we nauwlettend volgen.

Ook in 2020 worden de leden van de vereniging regelmatig aan de hand van nieuwsbrieven en via de website www.vvp-bnnpf.nl op de hoogte gehouden van relevante ontwikkelingen en informatie. Zie de sheet 34 van de presentatie.

Presentatie Th. Meulemans inzake bpfBOUW

TM meldt dat de recente vacature (namens pensioengerechtigden) in het bestuur van bpfBOUW is ingevuld door de benoeming van mevrouw Norma van den Berg (**NvdB**), die tevens namens diezelfde groep zitting heeft in het BO van onze pensioenkring, en die straks een presentatie zal houden over het Jaarverslag van BNPf i.l.

Aan de hand van zijn sheets geeft TM een nadere toelichting bij de kerncijfers van bpfBOUW, en licht hij de meest recente stand van zaken met betrekking tot de dekkingsgraden toe.

Ten opzichte van het begin van 2019 vallen zowel de actuele-, alsook de beleidsdekkingsgraad per eind augustus lager uit.

Zie de sheets 36 tot en met 38 van de presentatie.

10. Presentatie N. van den Berg inzake het Jaarverslag van BNPf in liquidatie

NvdB is lid van het BO van onze Pensioenkring, voormalig lid van het bestuur van BNPf, en is tevens betrokken geweest bij de vereffening van BNPf i.l. in het kader van de liquidatie van het fonds in de loop van 2019.

Aan de hand van het Jaarverslag (terug te vinden op de website van Stap onder de kop "Pensioen bij Stap" en vervolgens bij "Documenten" en aansluitend "Documenten vorige fonds") en haar sheets behandelt **NvdB** de onderwerpen:

- dekkingsgraden gedurende de periode 2013 tot en met 2018
- de keuze voor de toekomst van BNPf en de collectieve waardeoverdracht, waarbij vooral de thema's toekomstbestendigheid van de ontvangende partij, de eventuele gevolgen van een verschil in dekkingsgraad met de ontvangende partij en het pensioenresultaat voor de deelnemers voorop stonden; uiteindelijk is voor Stap gekozen; op 19 december 2018 werd de verklaring van geen bezwaar van De Nederlandse Bank ontvangen en op 31 december 2018 vond de waardeoverdracht plaats naar de eigen pensioenkring bij Stap
- kortingen vanuit het verleden (3% en 7%)
- invoering van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Daarnaast staat zij stil bij het Belanghebbendenorgaan van de Pensioenkring Ballast Nedam dat vanaf 1 januari 2019 actief is en de ervaringen die daarmee zijn opgedaan. Voor 2020 staan het Beleggingsplan en Maatschappelijk verantwoord beleggen als belangrijke thema's op de agenda.

De presentatie van NvdB is terug te vinden op de website van de vereniging onder de kop "Archief leden", en dan "Agenda's en notulen ledenvergadering".

11. Presentatie B. Bakayan inzake Stap algemeen en Pensioenkring Ballast Nedam

Aan de hand van zijn sheets behandelt de heer Brahim Bakayan van het Bestuursbureau Stap de volgende onderwerpen:

- het Belanghebbendenorgaan en zijn advies- en goedkeuringsrechten
- de financiële positie van de kring; dekkingsgraad van 105,2% per eind september; er is sprake van een belegd vermogen van € 1,15 miljard; de marktrente is vanaf 1 januari met bijna 1% gedaald naar een stand van 0,26% per augustus 2019
- het proces van de transitie naar Stap

- het Pensioenakkoord, waarbij de invloed van actuele ontwikkelingen op de uitwerking nog onduidelijk zijn; eind 2020 zou de uitwerking van het nieuwe stelsel gereed moeten zijn

- overige onderwerpen (veranderende wetgeving bij echtscheidingen en de mogelijkheid van een eenmalige uitkering bij pensionering).

De presentatie van Stap is terug te vinden op de website van de vereniging onder de kop "Archief leden", en dan "Agenda's en notulen ledenvergadering".

12. Rondvraag

- bestaat de mogelijkheid om, gezien de verwachte groei van de parkeerproblematiek in de omgeving van Utrecht, voor een andere vergaderlocatie te kiezen? De voorzitter antwoordt dat wij tot nu toe zeer tevreden zijn met deze locatie en bekend zijn met de parkeerdruk. Hij geeft aan dat wij vooralsnog vasthouden aan de locatie in Maarssen maar het parkeerprobleem zullen adresseren.

- in het kader van de naamswijziging naar VP BN, en naar aanleiding van de melding daarvan in de Nieuwsbrief van 8 juli, wordt de vraag gesteld waarom bij de website en de e-mail adressen nog steeds de oude naam wordt gebruikt (vvp-bnpg); MH antwoordt dat dit om praktische redenen is besloten; het wijzigen van zowel de website benaming, als ook de mailadressen en de tenaamstelling van de bankrekening zal behoorlijk wat voeten in de aarde hebben.

- tot slot wordt, naar aanleiding van een vraag over dekkingsgraden/behaalde rendementen, afgesproken dat gekeken zal worden naar de mogelijkheid om een vergelijkend overzicht op te stellen van de cijfers van een aantal vergelijkbare pensioenfondsen. (**actie**)

Niets meer aan de orde zijnde, sluit de voorzitter om 16.10 uur de vergadering.

Voorzitter

Secretaris

Jan van der Laan

Michael Heitman