

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Algemene ledenvergadering 13 oktober 2021

1

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Agenda

1. Opening.
2. Mededelingen voorzitter.
3. Goedkeuring notulen.
4. Ledenbestand.
5. Financieel:
 - financieel jaarverslag over 2020;
 - verslag kascommissie;
 - begroting en contributie 2022.
6. Samenstelling Bestuur, rooster van aftreden.
7. Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen (WBTR).
8. Jaarverslag:
 - terugblik programmapunten en acties afgelopen jaar;
 - komend jaar en toekomst.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 2

2

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Agenda

9. Belanghebbende Orgaan / cijfers van vergelijkbare pensioenfondsen.
10. Nieuwe Pensioen Stelsel (NPS).
11. Presentatie inz. bpfBouw.

Pauze.

12. Presentatie G. Frankema van Stap inz. Stand van zaken Stap algemeen, Pensioenkring Ballast Nedam en het nieuwe pensioenstelsel.

Drankje en hapje.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 3

3

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

2. Mededelingen voorzitter.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 4

4

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

3. Goedkeuring document Jaarvergadering van VP BN op afstand over het jaar 2019.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 5

5

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

4. Ledenbestand

Ledenbestand verloop 2019/2020/2021

LEDEN	Actueel	Actueel	Begroting	Actueel	Prognose
	uit. 2019	uit. 2020	2021	sep. 2021	uit. 2021
	360	330	330	300	300

Totaal ledenbestand BNPf Uit. 2020 (jaarverslag)

LEDEN	BNPF uit. 2019	BNPF uit. 2020	VP BN uit. '20
Actieven	34	29	
Premie vrijen	4204	4069	
Gepensioneerden	2495	2547	330
Totaal	6733	6645	330

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 6

6

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Verlies- en Winstrekening 2021:
De exploitatie van 2021 wordt met een klein verlies afgesloten.
Bankstand prognose ult. 2021 is € 10.000,- .

Begroting/ontwikkeling 2022:
De begroting gaat uit van een gelijk aantal leden (300) en wat hogere bestuurskosten (geen online vergaderingen meer);
Voor een extra bijdrage aan de KNVG wordt een reservering van € 500,- meegenomen t.b.v. een mogelijk te voeren procedures;
De contributie voor 2022 is door het bestuur vastgesteld op € 10,- ;
Het geprognosteerde negatieve exploitatieresultaat zal ten laste van de reserves komen. Contributie wordt voortsnog niet verhoogd, waardoor opgebouwde reserves gedurende jaren langzaam teruglopen.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 13

13

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

6. Samenstelling Bestuur, rooster van aftreden

Bestuursleden:

		Aftredend
• Jan van der Laan (1943)	voorzitter	2021/heden
• Michael Heitman (1951)	secretaris	2023
• Frans Kiesewetter (1950)	penningmeester	2021/heden
• Arjen de Geus (1951)	pensioencommissie	2023
• Theo Meulemans (1950)	pensioencommissie	2023
• Bert Groeneweg (1944)	algemeen	2021/heden
• tevens plv voorzitter		
• tevens BO lid		
• tevens VO lid Bpfbouw		
• daarna lid ICT-commissie		

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 14

14

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

6. Samenstelling Bestuur, rooster van aftreden

Nieuw te benoemen bestuursleden:
(voorgedragen door het bestuur)

		Aftredend
• Theo Ruijter (1952)	penningmeester	2025
• Ben Grundlehner (1946)	algemeen	2025

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 15

15

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

7. Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen (WBTR)

Bijdrage Michael Heitman (secretaris)

Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen (WBTR) is sinds 1 juli 2021 van kracht;
De regeling voor bestuur en toezicht bij vereniging en stichting wordt in lijn gebracht met de regelingen die gelden voor de NV/BV.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 16

16

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

De onderwerpen die onze statuten resp. huishoudelijk reglement betreffen zijn:

- tegenstrijdig belang: een bestuurder mag niet deelnemen aan besprekingen of besluitvorming over onderwerpen waar hij of zij een persoonlijk belang bij heeft, dat strijdig is met het belang van de vereniging; voorgesteld wordt om hierover een bepaling in ons huishoudelijk reglement op te nemen;
- ontstentenis- en beletregeling: bij ontstentenis houdt een bestuurslid op bestuurder te zijn, bij belet kan of mag een bestuurder zijn functie (tijdelijk) niet uitoefenen; op grond van de WBTR zijn verenigingen verplicht voor dergelijke gevallen, een regeling in hun statuten op te nemen;
- raadgevende stem: een bestuurder dient de gelegenheid te hebben of te krijgen om bij een Algemene Vergadering een advies aan de leden te geven, dan wel inhoudelijk op een voorgesteld besluit te reageren; wij dienen een regeling in onze statuten op te nemen.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 17

17

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Deze wijzigingen dienen conform de WBTR binnen een termijn van maximaal 5 jaren na de invoering van de wet gerealiseerd te zijn.

- Wij vragen bij deze uw goedkeuring om, in overleg met de notaris, en in lijn met de wetgeving, de benodigde teksten op te stellen, zowel voor de statuten, als ook voor het huishoudelijk reglement en door te voeren resp. vast te stellen;
- Wij zullen ons als bestuur tot het moment van de wijzigingen geheel conform de WBTR gedragen.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 18

18

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

8. Jaarverslag:

Jan van der Laan (voorzitter)

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 19

19

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Programmapunten en acties afgelopen jaar

- Geen noodzaak geweest voor opvolging punten jaarvergadering;
- Bestuursvergadering nagenoeg fysiek of digitaal plaatsgevonden;
- Als klankbord gefunctioneerd voor ons BO lid en visa/versa;
- Jaarlijks bespreking geweest met directeur Stap;
- Nieuwsbrieven verstuurd met als topic uitwerking Pensioenakkoord;
- Aanvraag gedaan keuzemogelijkheid nieuwpensioenstelsel voor gesloten pensioenfondsen;
- Geen verdere financiële ondersteuning voor Procedure st. Pensioenbehoud/KBO;
- Koepel vergaderingen digitaal bijgewoond;
- Besloten tot vernieuwing bestuur.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 20

20

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Toekomstig jaar

- Kiezen van een voorzitter;
- Vergroten ledenaantal, de pensioenkring is onze inkomsten bron;
- BO leden ondersteunen, visa/versa, klankbord;
- Voorbereiden keuzeadvies nieuw pensioencontract / bestaande systeem;
- Streven naar indexatie;
- Actief lid blijven van de Koepel, zo nodig acties financieel steunen;
- Belangenacties voor gepensioneerden moreel ondersteunen.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 21

21

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

9. Belanghebbende Orgaan / cijfers van vergelijkbare Pensioenfondsen

Bijdrage Arjen de Geus (lid BO)

2020 jaar was rendement 10%, maar geen indexatie
2020 eindigde met DG actueel 109% (beleid 104%)

Eind juli 2021 verbeterde DG bij BN 116% (111%)
In vergelijk ABP is DG 102% (96%) en Bpfbouw 120% (112%)

Algemeen tgv aandelen, BN renteafdekking, ABP en Bpfbouw onroerend goed

BN heeft in 2020 15% belegd in hypotheek en overweegt nu dynamische renteafdekking, inflatie gerelateerde obligaties, emerging markets obligatie en onroerend goed

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 22

22

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Huidige wetsvoorstel is in eerste instantie voor open pensioenfondsen om onvoldoende kostendekkende premies op te lossen en indexatie mogelijk te maken;

De gesloten fondsen hebben via koepel, stap etc. verzocht tijdens de consultatie rondom om ook in NPS te kunnen invaren

NPS vereist minder buffers, waardoor rechten kunnen worden verhoogd en tevens eerder kan worden geïndexeerd, gebaseerd op een aan te nemen projectie rendement

Indicatie is dat rechten kunnen ca 5% hoger voor gepensioneerden, oplopend tot 15% voor jongelui, omdat deze langer van aangenomen projectie rendement mogen uitgaan

De 10-15% reserve in huidige DG wordt deels gebruikt voor z.g. compensatie reserve (om tegenvallers op te vangen) en restant naar verhoging van pensioen rechten

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 23

23

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

11. Presentatie inz. bpfBouw

Bijdrage Theo Meulemans (lid VO bpfBouw)

- Jaaroverzicht 2020 <https://www.bpfbouw.nl/>;
- Jaarverslag 2020 <https://www.bpfbouw.nl/>;
- Mutaties Bestuurs, o.a. een nieuwe voorzitter namens werknemers, een nieuwe bestuurder namens pensioengerechtigden;
- Nieuw pensioencontract (NPC of NPS);
- Verkiezingen VO volgend jaar 1-7-2022 afgerond.

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 24

24

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Pauze

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 25

25

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

12. Stap algemeen, Pensioenkring Ballast Nedam en Nieuw Pensioenstelsel

Voordracht door hr. G. Frankema
Stap Algemeen Pensioenfonds

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 26

26

VP BN Vereniging Pensioengerechtigden
Ballast Nedam

Rondvraag

Sluiting vergadering

13 oktober 2021 Algemene Vergadering 27

27