

Notulen van de Jaarvergadering van de Vereniging van Pensioengerechtigden van Ballast Nedam - VP BN, tevens Jaarverslag en Financieel Jaarverslag over het jaar 2020. (CONCEPT)

Datum 13 oktober 2021
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, en met de vaststelling dat het fijn is dat we elkaar weer fysiek kunnen treffen.

Naast het bestuur, zijn 51 leden van de Vereniging aanwezig. Dit zijn er, gelukkig, meer leden dan zich hebben aangemeld.

Noot : De presentatie / sheets zijn terug te vinden op onze website onder het kopje “archief leden” en vervolgens bij “agenda’s en notulen ledenvergadering”

2. Mededelingen voorzitter.

JvdL meldt dat bestuurslid Bert Groeneweg (BG) als gevolg van ziekte verhinderd is om de vergadering bij te wonen.

Hij staat verder stil bij het feit dat zowel Kees Wierda, als ook Wim Hubeek en Hans Waanders ons in de afgelopen periode zijn ontvallen, allen prominente leden van onze vereniging.

Er zijn geen aanvullingen op de agenda.

De gebruikelijke borrel met hapje na afloop wordt uiteraard aan de aanwezige leden aangeboden !

3. Notulen van de vorige vergadering en actiepunten.

Het document “Jaarvergadering van de Vereniging van Pensioengerechtigden van Ballast Nedam op afstand, over het jaar 2019” dat met de stukken vooraf is toegestuurd, en dat dienst doet als de notulen van de vergadering, die als zodanig fysiek niet heeft plaatsgevonden, wordt 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 2020 waren er 330 leden, tegenover 360 eind 2019.

Dit is met name het gevolg van het uitschrijven van leden die, ondanks herinneringen / aanmaningen geen contributie (meer) hebben betaald, dan wel zijn overleden. In de periode 2020/2021 zijn er wel 13 nieuwe leden tot onze Vereniging toegetreden.

Zie verder de sheets 6 en 7 van de presentatie.

5. Financieel

- Financieel Jaarverslag.

FK geeft aan dat de begroting voor 2020 in eerste instantie een negatief resultaat te zien gaf. Vooral als gevolg van corona (lagere kosten door o.m. het uitblijven van de fysieke Algemene Vergadering, en lagere bestuurskosten) is dit beeld aanzienlijk gewijzigd en is er uiteindelijk toch een positief resultaat van € 1.387,00 over 2020 geboekt.

Dit resultaat komt ten goede van de reserve, die daarmee per ultimo 2020 is gestegen naar € 10.590,00 (stand eind 2019 : € 9.203,00).

Er zijn geen vragen.

- Verslag Kascommissie.

De Kascommissie, 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 2020 gevoerde (financieel) beleid. **(BESLUIT)**

De heren Jamieson en Philippen zullen ook in het komend jaar als Kascommissie fungeren.

- Begroting 2022.

Aan de hand van de sheet Begroting / Progn. 2021 en Begrot. 2022/ Contributie (zie sheets 11 van de presentatie) geeft de penningmeester een nadere toelichting op het verloop van 2021 en de vooruitzichten voor 2022.

Naar verwachting wordt 2021 met een klein verlies van € 142,00 afgesloten, dat ten laste van de reserve zal komen.

De begroting voor 2022 gaat uit van 300 leden en beperkte advieskosten.

Wij verwachten, met name als gevolg van hogere bestuurskosten en een reservering van € 500,00 ten behoeve van een mogelijke procedure van de Koepel

Gepensioneerden tegen de Staat, een negatief exploitatieresultaat van € 840,00.

- Contributie 2020.

Tijdens de bestuursvergadering van 7 september 2021 heeft het bestuur besloten om de contributie voor 2022 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 14 van de presentatie.

Per deze vergadering zijn de heren Van der Laan, Kieseewetter en Groeneweg aftredend, en niet herkiesbaar.

JvdL bedankt Frans Kieseewetter en Bert Groeneweg voor hun niet aflatende en jarenlange inspanning voor onze vereniging en overhandigt FK een boekenbon als blijk van waardering. Bij de eerstkomende bestuursvergadering zal ook BG een boekenbon in ontvangst mogen nemen.

Ron van Rooden neemt vervolgens het woord en spreekt een bijzonder woord van dank uit aan het adres van Jan van der Laan en vraagt de aanwezigen om een luid applaus, hetgeen ook geschiedt.

De secretaris richt zich ook tot de scheidende voorzitter, en somt in een resumé op al hetgeen JvdL in de loop der jaren, als pionier en één van de oprichters, voor de Vereniging heeft betekend. Hij bedankt hem namens het bestuur en de leden daarvoor en overhandigt een boekenbon.

JvdL geeft aansluitend aan dat het bestuur besloten heeft om met 5 leden verder te gaan, en stelt de heren Ben Grundlehner (BGr), als bestuurslid en Theo Ruijter (TR), als penningmeester aan de vergadering voor. (zie sheet 15). Zij zijn de door het bestuur voorgedragen nieuwe bestuursleden. Er zijn geen tegenkandidaten vanuit de leden gesteld, en de benoeming van beide heren is daarmee een feit (**BESLUIT**). Tevens meldt JvdL dat Michael Heitman (secretaris en tevens vicevoorzitter), als tussenoplossing, bereid gevonden is om gedurende het komende jaar het voorzitterschap te bekleden.

Tot slot informeert de voorzitter de vergadering over een recent bestuursbesluit om de commissie ICT in het leven te roepen, en de gelijktijdige benoeming van Bert Groeneweg als (enig) lid van die Commissie, waardoor de kennis en deskundigheid van BG voor de vereniging behouden blijft.

7. Aanpassing Statuten en Huishoudelijk Reglement

De secretaris (**MH**) geeft uitleg bij de voorgestelde aanpassingen van de statuten en het huishoudelijk reglement, dit als gevolg van de inwerkingtreding per 1 juli 2021 van de Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen (WBTR).

Bij de statuten gaat het om een regeling in geval van ontstentenis of belet en een regeling met betrekking tot een raadgevende stem.

Bij het huishoudelijk reglement gaat het om een regeling in geval van tegenstrijdig belang.

Zie voor de belangrijkste aanpassingen van de beide documenten de sheets 16, 17 en 18 van de presentatie.

MH vraagt de vergadering om akkoord te gaan met de hiervoor gemelde wijzigingen, met dien verstande dat deze uiterlijk 1 januari 2026 doorgevoerd moeten zijn en dat de definitieve bewoording van de teksten in overleg met de uitvoerende notaris zullen worden opgesteld.

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

8. Jaarverslag

- Terugblik programmapunten en acties afgelopen jaar.

JvdL licht de belangrijkste programmapunten en acties van het afgelopen jaar kort toe. (zie sheet 20)

Bestuursvergaderingen hebben deels fysiek en deels op afstand plaatsgevonden in 2020. Tijdens één van de fysieke vergaderingen kon het jaarlijks overleg met de heer Gerard Frankema, directeur Bestuursbureau van Stap worden ingevuld.

De voorzitter spreekt de hoop uit dat de leden voldoende zijn geïnformeerd via de Nieuwsbrieven die zijn verstuurd. Eventuele terugkoppeling op resp. vragen over de behandelde onderwerpen wordt uiteraard bijzonder op prijs gesteld.

Als deelnemer aan het Platform Toekomstbestendigheid Pensioenfondsen (onderdeel van de Koepel Gepensioneerden) hebben wij ons sterk gemaakt voor het opnemen in de nieuwe wetgeving van de mogelijkheid voor de zgn. gesloten fondsen om ook mee te kunnen gaan in het nieuwe stelsel.

Er is besloten, gezien met name de lange duur en de stroperigheid ervan, om de procedure die de Stichting Pensioenbehoud tegen de Staat heeft aangespannen, niet meer financieel te ondersteunen. Wel zal de Koepel Gepensioneerden ondersteund worden, indien zij mocht besluiten om een eigen zaak, eveneens tegen de Staat, op te starten.

Gezien het feit dat de zittingstermijn van drie bestuursleden afliep is eind 2020 besloten tot “vernieuwing” van het bestuur. De resultaten daarvan heeft het bestuur vandaag voor kunnen leggen.

Tijdens de bestuursvergaderingen wordt met regelmaat stilgestaan bij het Belanghebbendenorgaan (BO), en vindt terugkoppeling / overleg plaats met onze vertegenwoordiger in het BO.

- Komend jaar en toekomst

Voor de nabije toekomst (zie sheet 22) heeft de zoektocht naar een nieuwe voorzitter prioriteit, evenals het vergroten van het ledenaantal.

Als klankbord fungeren voor ons BO lid blijft een belangrijke activiteit voor het komende jaar.

Voorts zullen we werken aan het voorbereiden van een keuzeadvis met betrekking tot het nieuwe pensioen contract.

We blijven daarnaast actief lid van de Koepel Gepensioneerden.

Onze leden houden we ook in het nieuwe jaar regelmatig op de hoogte van relevante ontwikkelingen in pensioenland aan de hand van onze Nieuwsbrieven.

9. Belanghebbendenorgaan / cijfers van vergelijkbare pensioenfondsen

AdG geeft aan dat het Belanghebbendenorgaan bestaat uit 6 leden, waarvan 3 voormalige bestuurders van het Ballast Nedam Pensioenfonds (BNPf), en 3 voormalige leden uit het Verantwoordingsorgaan van het BNPf.

Het afgelopen jaar was financieel goed te noemen, met een rendement van 10%.

Er was geen sprake van indexatie.

De actuele dekkingsgraad was eind 2020 109%, terwijl de beleidsdekkingsgraad 104% bedroeg. Eind juli 2021 was de actuele dekkingsgraad inmiddels 116% en de beleidsdekkingsgraad 111%. De stijging is primair te danken aan de aandelenmarkt en de renteafdekking.

De vergelijkbare cijfers bij ABP en bpfBOUW bedroegen eind juli 102% (actueel) en 96% (beleid) resp. 120% en 112%.

In 2020 heeft onze kring 15% van het obligatie deel van het vermogen omgezet naar hypotheek. Op dit moment wordt gekeken naar andere mogelijkheden voor de toekomst zoals dynamische renteafdekking, inflatie gerelateerde obligaties, emerging market obligaties en onroerend goed. (zie ook sheet 22).

Op een vraag daarover antwoordt AdG dat elke pensioenkring bij Stap een eigen Belanghebbendenorgaan heeft.

10. Nieuw pensioen stelsel (NPS)

AdG licht de stand van zaken met betrekking tot het NPS nader toe.

Het stelsel is vooralsnog alleen bestemd voor zgn. open fondsen. Onze kring is een gesloten fonds, zijnde een fonds zonder actieve deelnemers. Wij kunnen dus vooralsnog niet aan het nieuwe systeem deelnemen.

Na de 1^e consultatieronde die door de overheid werd uitgeschreven, hebben wij via Stap en de Koepel Gepensioneerden (KG) te kennen gegeven niet eens te zijn met dit standpunt, en uitdrukkelijk verzocht om ook in het NPS de mogelijkheid te krijgen in te kunnen varen. Inmiddels denkt de wetgever er over om het voor gesloten fondsen toch mogelijk te maken om aan het nieuwe stelsel mee te doen, als de sociale partners (in dit geval Ballast Nedam en de Centrale Ondernemingsraad) daarmee instemmen.

In het NPS zijn minder buffers vereist, waardoor meer uitgekeerd kan worden en rechten verhoogd kunnen worden. Recente berekeningen van Stap hebben dan ook uitgewezen dat overstappen naar het nieuwe systeem beter is voor gepensioneerden. De rechten zouden ongeveer 5% hoger uitkomen voor deze groep. De huidige buffer van 10% valt in het nieuwe systeem vrij, en een deel daarvan kan aangewend worden.

In reactie op een vraag of er ook nadelen aan het nieuwe systeem zijn verbonden, antwoordt AdG dat je in het huidige systeem weet waar je aan toe bent; in het nieuwe stelsel kan je uitkering omlaag gaan als gevolg van dalende rendementen. (zie sheet 23)

Aangezien kring BN een gesloten fonds is en het totale bezit bedoeld is om in ons pensioen te voorzien, hoeven wij alleen te kijken naar hoe wij zo goed mogelijk kunnen renderen.

Op de vraag of de kortingen van 3% en 7% nog steeds ingehaald kunnen worden, antwoordt AdG dat dit inderdaad zo is.

Een andere vraag betreft de verhouding tussen de huidige rekenrente en die in het nieuwe systeem. In het nieuwe stelsel krijgen we te maken met het zgn. projectie rendement, die berekend wordt aan de hand van het actuele rendement. In de toekomst mag je, op een prudente / verantwoorde wijze, aanspraak maken op een deel van het toekomstige rendement.

11. Presentatie inzake bpfBOUW

TM is (nog steeds) lid van het Verantwoordingsorgaan (VO) van bpfBOUW.

In het VO zitten o.a. 6 leden namens pensioengerechtigden, die op hun beurt 3 bestuursleden mogen voordragen. In 2021 worden verkiezingen gehouden voor een nieuw VO, die in juli afgerond moeten zijn.

Voor het Jaaroverzicht 2020 verwijst hij naar de site van bpfBOUW.

Mevrouw Ilona Lundgren is onlangs tot voorzitter namens werknemers benoemd.

In de afgelopen periode is in het VO overleg veel aandacht uitgegaan naar het Nieuw Pensioen Stelsel.

(Zie sheet 24 van de presentatie)

12. Presentatie G. Frankema inzake stand van zaken Stap, Pensioenkring Ballast Nedam en Actualiteiten

Aan de hand van zijn presentatie / sheets geeft G. Frankema een toelichting op de stand van zaken bij Stap en bij pensioenkring Ballast Nedam.

Noot : De presentatie van de heer Frankema is opgenomen op onze website onder het kopje “archief leden” en vervolgens bij “agenda’s en notulen ledenvergadering”

Een tamelijk unieke / bijzondere melding betreft het feit dat de beleidsdekkingsgraad van onze kring per eind september 113,8% bedraagt, en dat daarmee een gedeeltelijke indexatie per 1 januari a.s. er (met zeer grote waarschijnlijkheid) aan komt. De opmerking vanuit de zaal dat er na 15 jaren zonder indexering best wat meer aandacht mag zijn voor de aanstaande indexatie, wordt met een applaus door de aanwezigen begroet.

Door de leden worden meerdere vragen gesteld naar aanleiding van de presentatie. Hieronder een samenvatting daarvan, en de bijbehorende antwoorden.

Hoe vaak wordt een ALM (Asset Liability Management) studie uitgevoerd ? Eens in de drie jaren vindt een uitgebreid onderzoek plaats.

Is Ballast Nedam het enige gesloten fonds binnen Stap ? Neen, er zijn binnen Stap drie gesloten fondsen. Ook in zijn algemeenheid is sprake van een behoorlijk groot aantal gesloten pensioenfondsen.

Is er sprake van meer administratiekosten als Stap zowel open, als ook gesloten fondsen beheert ? Stap kijkt op dit moment alleen naar het huidige stelsel, en is, voor wat de kosten betreft, daar op ingericht.

Wie zijn de 29 actieve deelnemers die in de presentatie genoemd worden, want wij zijn toch een gesloten fonds ? Het betreft arbeidsongeschikte BN medewerkers die nog een aanspraak hebben. Dit aantal neemt overigens steeds verder af.

Wanneer kan de transitie indexering, vanaf 105% dus, plaats vinden ? Deze indexering kan per 01.01.2023 worden ingeroepen als je als fonds de verwachting hebt (uitgesproken) dat je in het nieuwe stelsel gaat invaren. Onlangs heeft de verantwoordelijke staatssecretaris overigens toegezegd dat als de situatie blijft zoals deze er nu uitziet, een beroep op indexatie met terugwerkende kracht vanaf 01.01.2022 kan worden gedaan.

Er zijn 7 kringen bij Stap, wat is de toegevoegde waarde ? Het gaat met name om schaalgrootte; bij een ALM studie bijv. kunnen twee of meer kringen daarvoor worden samengevoegd. AdG voegt hieraan toe dat de kringen onderling ook van elkaar leren via de gezamenlijke vermogensadviseur.

De huidige gunstige cijfers zijn mede het gevolg van de twee kortingen (3% en 7%) uit het verleden, zouden die niet eerst terugbetaald moeten worden ? Er liggen duidelijke afspraken dat je pas kunt inhalen boven een bepaalde percentage, en bovendien zijn er ook regels voor de volgorde van indexeren en “inhalen”.

Is Stap winstgericht ? Hoe zit het met de vergoedingen voor bewezen diensten ? Stap is een stichting, en mag aldus geen winst nastreven. Stap heeft marktconforme contracten afgesloten met diverse derden, waaronder TKP voor zowel vermogensbeheer, als ook voor de deelnemersadministratie.

13. Sluiting

Om 15.35 uur sluit de voorzitter, met een oprecht woord van dank aan de leden voor hun aanwezigheid en betrokkenheid, de vergadering, en nodigt iedereen uit om van de nazit met een borrel en een hapje te genieten.

Voorzitter

Secretaris

Jan van der Laan

Michael Heitman