

## Verslag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

**Aanwezigen:** **BPOA:** Paul van Bakel (voorzitter), Annelien van Groningen, Bastien Renirie, Hans Philipse en Barend de Leijster (adviseur Ferm-in-pensioenen)  
**SPOA:** Mark Hagenzieker, Fons Bakker, Marjolein Menheere, Mariette van de Lustgraaf-Wielens, Jan Brienen en Lonneke Thissen (Sprenkels en Verschuren)  
**Leden:** dhr. P. Toonen, dhr. J.K. Schieven, mevr. I.J.C. ten Brink, mevr. J.J.M. Juffermans, dhr. P.A. Sollie, mevr. H. Verlinden-Ooms, dhr. P. Dihal, mevr. C.L.M. Ruigrok, dhr. P.T.J. Verstraten, dhr. F.B.J.M. Offermann, dhr. R.B.M. van Remmen, mevr. M.J.G. van de Lustgraaf-Wielens, dhr. A.J.M. Fons Bakker, dhr. W. van Veen, dhr. W.J. de Goede, dhr. L.A. de Wiljes, mevr. W. Leemker, dhr. J.C. Kortekaas, mevr. E.E. Boerstra, dhr. J.L.M. v.d. Steen, dhr. J.W. Timmer, mevr. J.J.M. Boersen, dhr. L.G. Timp, dhr. J. Kuper, mevr. M.A.F. Hamelijck, dhr. R. Glimmerveen, dhr. P. Yoe, dhr. J. de Vries Schultink, mevr. J.M.H. Bezemer-Biermans, dhr. T. Wassenaar, mevr. P.M. Sauerland, dhr. W. Beudeker, mevr. M.H.A. Bader-Melander, dhr. H.A. Koster, dhr. J.G. Jacsó en dhr. D.J. Gombert  
**KNMP:** dhr. R. Velasquez en mevr. H. van Dijk

**Afwezig:** **BPOA:** Bas Steffens  
**SPOA:** Raimond Siebesma en Johannes Boelstra

**Verslaglegging:** Ellen van Sambeek (Van Herpen Kwaliteit- en Verandermanagement)

---

### 1. Opening

De voorzitter heet de aanwezigen van harte welkom en opent de vergadering om 18.15 uur. Vandaag wordt aan de leden de nieuwe pensioenregeling voorgesteld. Bij het ontwerp van de regeling zijn SPOA en de sociale partners betrokken geweest.

### 2. Mededelingen

De cao partijen hebben nog geen cao met elkaar afgesproken. BPOA heeft getracht om alle cao partijen bijeen te krijgen omdat het pensioen onderdeel is van de cao. De doelstelling is dat er voor 1-1-2015 een cao komt. Niet duidelijk is of het pensioendossier hiervan per 1-1-2015 onderdeel wordt. Met de KNMP richtlijnen als uitgangspunt is het lastig om voor de zelfstandig apotheker een cao te vormen, dit geeft enige dynamiek.

### 3. Stand van zaken aantal leden BPOA

In juni 2014 heeft BPOA per brief de leden de mogelijkheid gegeven om op te zeggen als lid van BPOA. Een 5-tal deelnemers hebben hun lidmaatschap BPOA opgezegd. Van de nieuwe SPOA-deelnemers vanaf juni 2014 heeft niemand aangegeven geen lid van BPOA te willen zijn. Dat houdt in dat van de deelnemers van SPOA meer dan 60% lid is van BPOA hetgeen van belang is voor de verplichtstelling van de pensioenregeling.

### 4. Stand van zaken bestuur SPOA

Per 1-1-2015 loopt de bestuurstermijn af van 2 bestuursleden van SPOA. Mevrouw M.M.J.J. Menheere (secretaris) en heer J.P. Boelstra (penningmeester). BPOA heeft besloten om in te stemmen met de verlenging van de termijn van de heer J.P. Boelstra (4 jaar) en met de verlenging van de termijn van mevrouw M.M.J.J. Menheere met nog één extra jaar. Daarbij is de afspraak gemaakt om in 2015 een nieuw bestuurslid (al of niet extern) mee te laten lopen om straks de plaats

## Verslag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

van mevrouw M.M.J.J. Menheere over te nemen. Deze ruimte is nu genomen om de continuïteit van het SPOA bestuur niet in gevaar te brengen.

De voorzitter bedankt mevrouw M.M.J.J. Menheere om nog een jaar aan te willen blijven en ziet dit als een goede gelegenheid om nieuwe externe deskundigheid in het bestuur van SPOA te brengen.

### 5. Presentatie contouren nieuwe pensioenregeling en verdere processen

**Lonneke Thissen presenteert hoe de voorgestelde regeling eruit ziet, waar vandaan en waar naar toe.**

#### Sheet 7 "Aanleiding voor nieuwe regeling"

Vanuit fiscale wetgeving is het noodzakelijk om per 1-1-2015 de huidige pensioenregeling aan te passen. De fiscale behandeling van pensioenregelingen is vanaf die datum ook van toepassing op beroepspensioenregelingen.

BPOA heeft de verantwoordelijkheid voor een nieuwe pensioenregeling voor alle beroepsgenoten. De opdracht tot uitvoering van deze regeling wordt tussen BPOA en SPOA per 1-1-2015 vastgelegd in een nieuwe uitvoeringsovereenkomst.

***Niets doen is geen optie, dan is er geen of fiscaal bovenmatige pensioenregeling.***

#### Sheet 9 "Inzichten nu die zijn gebruikt in de nieuwe regeling"

De nieuwe pensioenregeling heeft geen aparte regelingen voor aparte deelnemersgroepen. Het is namelijk van belang om de overgangen van loondienst naar zelfstandige apotheker of medeaandeelhouderschap niet te belemmeren vanuit de pensioenregeling. Daarom gekozen voor één regeling voor alle beroepsgenoten.

In pensioenland kun je kiezen voor een zelfde soort premie uitgedrukt als een % van de pensioengrondslag, hetgeen de uitkomst is van het inkomen minus een franchise. Een ander systeem, het beschikbare premie systeem, kent een met de leeftijd oplopende premie. Voor een jongere wordt een lager bedrag voor inkoop van pensioen beschikbaar gesteld dan voor een oudere, omdat voor de jongere over een langere periode rendement kan worden gemaakt op de ingelegde premie.

BPOA heeft gekozen voor een systeem waarbij voor alle deelnemers een procentueel gelijke premie wordt gevraagd.

***VRAAG: Niet gekozen voor aparte regelingen voor aparte groepen. Lijkt heel logisch, maar zijn er nog meer argumenten waarom hier niet voor gekozen is?***

Hier zijn veel argumenten voor geweest. Een belangrijke is dat het uitvoeren van 2 aparte pensioenregelingen een kostenstijging met zich meebrengt.

***VRAAG: Genoemde pensioenuitkomst is 70% van het gemiddelde loon. Is dit de norm over de leeftijd van 20 tot 67 of vanaf 30?***

De norm wordt uitgedrukt over het gemiddelde loon over je hele carrière. Loon is pensioengevend inkomen vanaf start carrière tot moment dat je met pensioen gaat. 70 % is inclusief stukje AOW.

***VRAAG: Dit gaan we toch niet redden gezien de gevoerde regeling tot en met 2014?***

De vraag komt verderop in de toelichting van de nieuwe regeling.

#### Sheet 10 "Ontwikkelingen afgelopen periode"

## Verlag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

Het inkopen van pensioen binnen een beschikbare premieregeling is duurder geworden door de huidige lage rentestand en de ontwikkeling van de levensverwachting. Bij SPOA is in 2003 een premie vastgesteld voor de pensioenregeling welke in 2006 eenmalig is verhoogd. Sindsdien is de premie nooit meer gestegen.

Bij andere branches heeft de afgelopen 10 jaar een behoorlijke stijging van de pensioenpremie plaatsgevonden.

Bij SPOA is de premie de afgelopen jaren gelijk gebleven waardoor het in te kopen pensioen steeds lager is geworden. Het uitgangspunt bij het ontwikkelen van de nieuwe pensioenregeling is geweest dat de pensioenopbouw verbeterd moest worden, hetgeen wel een premie aanpassing betekent.

### Sheet 11 "Kenmerken pensioenregeling"

Belangrijke elementen van de huidige en de nieuwe regeling zijn vergeleken,

Per 1-1-2014 is de pensioenleeftijd verhoogd naar 67 jaar. Pensioenopbouw is dus tot 67 jaar. Men kan wel nog altijd eerder met pensioen en de pensioenleeftijd vervroegen naar 65 jaar.

Belangrijke verschil is dat in de huidige regeling een vaste premie wordt betaald die wordt omgezet in pensioenopbouw die ieder jaar wisselt. Deze hoogte van deze pensioeninkoop is afhankelijk van de omzettingstarieven, die steeds fluctueert door de wisselingen in de rentestand.

Daarom is nu gekozen voor een vaste procentuele premie (doorsneepremie, % van de pensioengrondslag) en daar komt in beginsel een vaste pensioenopbouw uit voort. Dus in de nieuwe regeling wordt gekeken naar wat naar verwachting aan pensioen wordt opgebouwd.

Doel is om het streefniveau aan pensioenopbouw jaarlijks toe te passen.

### **VRAAG:** *Wat is dan het verschil met de huidige pensioenregeling?*

Ieder jaar een streefopbouw % tenzij de levensverwachting ineens enorme toeneemt of de rente langdurig erg laag blijft. Dan is er reden om de pensioenopbouw te korten om te voorkomen dat bij onvoldoende financiering uit premie dit ten koste gaat van de inactieven en de gepensioneerden. De regeling is dus gebaseerd op afspraken over een vaste procentuele pensioenpremie en met een procentuele pensioenopbouw maar met de mogelijkheid om bij tegenvallende financiële ontwikkelingen de pensioenopbouw aan te passen.

### **VRAAG:** *de premie is een % van het inkomen, maar hoe kun je dan komen tot een vaste premie?*

De pensioenpremie is geen vast premiebedrag maar een % van de pensioengrondslag waarbij de pensioenopbouw is gerelateerd aan de pensioengrondslag. Dus pensioenpremie en -opbouw zijn beide afhankelijk van de pensioengrondslag, die weer een afgeleide is van het inkomen. Hoe hoger het inkomen hoe hoger de pensioenpremie en de -opbouw.

### **VRAAG:** *Hoor nu vaak zeggen dat de pensioenen omlaag moeten, maar kan het ook zo zijn dat ze omhoog gaan?*

Dat is binnen fiscale grenzen wel mogelijk, maar betekent dat de premie aangepast moet worden.

### **VRAAG:** *aanpassing van pensioenen geschiedt eventueel na fluctuatie over een langere periode.*

#### *Maar hoe zit het met de dekkingsgraad?*

De dekkingsgraad wordt vanaf 2015 als gemiddelde over de afgelopen 12 maanden bepaald. Een eventuele korting wordt niet meer in één keer doorgevoerd, maar wordt verspreid over meerdere jaren, over 10 jaar is mogelijk. Dit geldt dan wel over alle aanspraken.

## Verlag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

Het opbouw% wordt niet direct aangepast als de dekking beneden de norm komt.

**VRAAG:** De levensverwachting werkt negatief uit in de pensioenopbouw voor onze beroepsgroep. Betekent waarschijnlijk eind van dit jaar weer besluiten om te korten. Nu staat de dekkingsgraad ongeveer op 105% en gezien de huidige renteontwikkeling gaat deze niet omhoog.

Dat is een verhaal voor het pensioenfonds. In deze ALV hebben wij het over de pensioenregeling en de op te bouwen pensioenen. Uw vraag gaat over de opgebouwde aanspraken in combinatie met de dekkingsgraad van het pensioenfonds. Dit heeft met elkaar te maken.

3 november heeft SPOA (het pensioenfonds) een deelnemersvergadering waar zij dit verhaal in mee kunnen nemen.

In het vervolg van deze presentatie zijn allerlei elementen meegenomen in de nieuwe pensioenregeling met voorbeelden.

**VRAAG:** In het verleden zijn keuzes gemaakt door het pensioenfonds om de dekkingsgraad dusdanig laag te houden door meer uit te keren. In hoeverre kan deze keuze invloed hebben op de nieuwe regeling?

Sinds die periode is meer nadruk komen liggen op wet- en regelgeving over veiligstellen van nominale pensioenopbouw. Deze trend zet door. Per 1-1-2015 worden alle fondsen in Nederland verplicht om hun buffer behoorlijk hoog vast te stellen. Weinig keuzevrijheid.

**OPMERKING:** Bij de nieuwe regeling zou ik dan zetten vast premie % om verwarring te voorkomen.

### Sheet 12 "Vaste premie. Keuze: geen oplopende premie naar leeftijd

Huidige regeling kent een vaste premie, afhankelijk van het inkomen met een maximum inkomen voor zelfstandigen van € 75.000,--.

In de nieuwe regeling is het een vast % van de pensioengrondslag (inkomen minus franchise).

De franchise is een aftrekpost omdat gepensioneerden naast het pensioen ook AOW ontvangen.

Per 1-1-2015 geldt het nieuwe FTK met een circa premie% van 22,7%. Dit % staat nog niet vast.

De fiscus heeft de inkomensdefinities gewijzigd per 1-1-2015. Voor loondienstapothekers verandert hier niets in. Voor zelfstandig apothekers (DGA, ondernemers) wel. Voor DGA is het inkomen loon uit de B.V. en voor de ondernemer is dit de fiscale winst uit de onderneming van 3 jaar geleden. Dit is een belangrijke wijziging voor de zelfstandig apothekers en kan behoorlijke consequenties hebben voor de pensioenopbouw.

**VRAAG:** Hoe wordt de AOW franchise vastgesteld? Is dit ieder jaar verschillend?

In Nederland bestaat een minimale franchise van €12.552,--. En de franchise kan voor ieder pensioenfonds verschillend zijn.

Het maximum pensioengevend inkomen is door de overheid vanaf 2015 vastgesteld op € 100.000,--.

### Sheet 13 "Premie"

In de sheet zijn opgenomen de pensioenpremie die nu betaald wordt door de zelfstandige (rode lijn) en de loondienstapothekers (groene stippellijn) nu € 11.400,-- en een indicatie van de nieuwe regeling (blauwe lijn) ad € 14.175,--. Gebaseerd op een indicatief inkomen van € 75.000,-- per jaar.

De premie per 1-1-2015 kan nog wijzigingen omdat enkele details uit het nieuw FTK nog niet bekend zijn. In de nieuwe regeling wordt niet meer jaarlijks de premie geïncasseerd, maar per kwartaal om te grote belasting in de liquiditeit voor de ondernemers te voorkomen.

## Verlag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

De pensioenpremie voor 2015 wordt gebaseerd op het inkomen per 1-1-2015.

**VRAAG:** *Wat is de reden van verhoging pensioenpremie?*

De pensioenopbouw is op dit moment binnen de beroepsgroep van apothekers relatief laag ten opzichte van andere beroepsgroepen. Gekozen is om de nieuwe pensioenregeling zo veel mogelijk fiscaal maximaal in te vullen.

**VRAAG:** *Nu zijn deelnemers verantwoordelijk voor de afdracht van de pensioenregeling, blijft dit zo?*

Ja. Het gaat hier om een beroepspensioenfonds en deze communiceert met de deelnemers en niet met de werkgevers.

**VRAAG:** *Hoe wordt het opgebouwde pensioen omgezet naar de nieuwe regeling?*

Het voornemen is om de bestaande opbouw om te zetten in dezelfde structuur als de nieuwe regeling actuariael neutraal. Er verandert niets in de opgebouwde rechten. De huidige regelingen worden omgezet naar 1 nieuwe regeling.

Sheet 14 "Jaarlijkse pensioeninkoop. Keuze: van variabel naar (in beginsel) vast

In de huidige systematiek wordt de pensioenopbouw uitgekeerd in pensioen op de dag dat u 65 wordt. Deze opbouw is afhankelijk van de omzettingstarieven (rentestand en overlevingstafels) per berekeningsdatum. En vervolgens wordt dit pensioen met 3% per jaar geïndexeerd.

Deze systematiek kan niet meer binnen het nieuw FTK.

Het nieuwe oorspronkelijke voorstel is dat je voor de pensioenpremie die wordt betaald een opbouw krijgt van 1,875% per jaar zonder vaste stijging. Tenzij door bestandsontwikkeling, wijziging rentestand of ontwikkeling van de levensverwachting in combinatie met betaalde premie een lagere opbouw dit noodzakelijk maakt. Als goed alternatief wordt voorgelegd een opbouw% van 1,3% met een vaste stijging van 1,5%.

Sheet 15 "Jaarlijkse pensioeninkoop. Keuze: van variabel naar (in beginsel) vast

In een grafiek wordt de jaarlijkse pensioenopbouw weergegeven bij een voorbeeldinkomen van € 75.000,- bij een pensioenleeftijd van 65 jaar. Vergelijking oude en nieuwe regeling en gehuwd/ongehuwd.

Bij de nieuwe regeling bouw je 1,875% van het pensioengevend inkomen op. Deelnemers jonger dan 40 gaan minder pensioen opbouwen en deelnemers ouder dan 40 bouwen meer pensioen op.

Je ziet in de lichtblauwe (nieuw) en donderblauwe (huidig) lijn duidelijk de leeftijdsafhankelijke premie.

Over dit oorspronkelijk voorstel (zoals eerder besproken met de diverse branchepartijen) kwamen opmerkingen over de solidariteitsoffers van jonge deelnemers.

Sheet 16 "Gevolg en alternatief"

Er is een oplossing gevonden die de pijn verzacht (in de solidariteit tussen jong en oud) binnen de wettelijk gestelde kaders.

Deze alternatieve regeling dient nog goedgekeurd te worden door het Ministerie van Financiën.

In de alternatieve regeling wordt het streefopbouw% 1,3% van de pensioengrondslag, met 1,5% vaste stijging tot de pensioenleeftijd. Dit leidt tot een min of meer gelijke doorsneepremie ten opzichte van een regeling met een nominale pensioenopbouw van 1,875%. De jongere deelnemer heeft in deze variant een langer durende indexatie dan de oudere deelnemer waardoor de

## Verlag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

onevenwichtigheid in het oorspronkelijke voorstel verzacht wordt.

### Sheet 17 "Jaarlijkse pensioeninkoop"

Bij de alternatieve regeling bouwen de deelnemers, uitgezonderd voor de periode tot de leeftijd van ca. 30 jaar, tenminste evenveel pensioen op als nu het geval is. Relatief gezien gaan de jongeren tot ongeveer 44 jaar meer pensioen opbouwen dan nu het geval is en ouder dan 44 jaar wat minder. De premie is daarmee meer in evenwicht met de pensioenopbouw gedurende de gehele periode van deelname.

### Sheet 18 "In vooruitzicht gesteld pensioen"

In dit voorbeeld is uitgegaan van een pensioenleeftijd van 65 jaar. Dit is gedaan om de bedragen vergelijkbaar te maken met de huidige pensioenregeling. Dat betekent bij een opbouwperiode van 25-65 jaar in de huidige regeling met een inkomen van € 75.000,--, gehuwd, partnerpensioen, met omzetting deel ouderdompensioen naar partnerpensioen op pensioendatum (65 jaar) en met de huidige rentestanden en overlevingstafels een ouderdompensioen van € 30.300,-- en een partnerpensioen van € 21.210,--.

In de nieuwe voorgestelde regeling betekent dit een ouderdompensioen van € 40.552,-- (+33%, bij een premiestijging van 24%) en een partnerpensioen van € 28.390,--.

### Sheet 19 "Partnerpensioen"

Huidige partnerpensioen is op risicobasis tot pensioendatum en met de keuze om op pensioendatum een deel van het ouderdompensioen in te ruilen voor partnerpensioen. In de nieuwe regeling is ervoor gekozen om binnen de maximaal fiscaal haalbare grenzen zoveel mogelijk pensioen op te bouwen, daarom gekozen voor partnerpensioen op opbouwbasis tot pensioendatum. Het voordeel van opbouwbasis is dat de partnerpensioen waarde houdt voor de deelnemer. Dat de partner niet alleen verzekerd is bij overlijden tijdens actieve dienst, maar ook na pensionering of na vertrek uit de branche. Bij geen partner kan het partnerpensioen ingeruild worden voor een hoger pensioen.

**VRAAG:** *Geldt dit nu ook voor de mensen die nu al gekozen hebben voor een partnerpensioen?*

Neen, dit is de nieuwe regeling voor actieve deelnemers.

**VRAAG:** *SPOA voert nu 3 regelingen uit. Was in de veronderstelling dat er nu een 4<sup>e</sup> regeling bij komt? Maar nee de 3 regelingen worden in 1 nieuwe regeling opgenomen.*

Voor ingegane pensioenen, uitkeringen die reeds plaatsvinden en waarvoor al keuzes gemaakt zijn, verandert er niets. Voor slapers verandert er in beginsel ook niets. Het systeem van jaarlijkse verhoging blijft gelijkwaardig bestaan.

**VRAAG:** *In de vorige sheet (pag. 18) heb je het over 33% pensioenstijging en 24% premiestijging?*

Dit verschil wordt veroorzaakt doordat in 2014 door de lage rente een lage pensioeninkoop plaatsvindt. In de nieuwe regeling wordt de premiestelling op een gemiddelde rente gebaseerd.

### Sheet 20 "Aan leden voorgestelde pensioenregeling"

Overzicht van de huidige regeling en de voor te stellen regeling A. Aangegeven wordt dat naast de verplichte regeling tot een maximum inkomen van € 75.000,-- er fiscaal ook over het inkomensdeel tussen € 75.000 en € 100.000 pensioenopbouw mogelijk is.

## **Verslag ledenvergadering BPOA**

*Datum: 14 oktober 2014*

*Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur*

*Locatie: Hotel Mitland te Utrecht*

### Sheet 21 "Variant meer in lijn met inkoop eigen recht"

Overzicht huidige regeling en de voor te stellen regeling B.

Voor meer informatie zie de presentatie op de website van BPOA.

De voorzitter dankt Lonneke hartelijk voor haar presentatie en zij ontvangt applaus uit de zaal.

### Sheet 22 "In hoog tempo naar 1-1-2015"

De voorzitter geeft aan dat het bestuur blij is met de hoge opkomst vandaag. Hij wil gezien de nieuwe pensioenregeling de leden zoveel mogelijk hierbij betrekken.

Indien de voorgestelde regeling variant B akkoord is wordt dit naar alle leden BPOA/deelnemers SPOA teruggekoppeld.

BPOA gaat samen met SPOA tempo maken om de nieuwe regeling handen en voeten te geven. En er wordt een nieuwe uitvoeringsovereenkomst getekend tussen BPOA en SPOA.

3 november is er een deelnemersbijeenkomst SPOA waarvoor alle deelnemers SPOA zijn uitgenodigd en waar nogmaals over de consequenties van de nieuwe regeling gesproken wordt. SPOA is de uitvoerder van de regeling. Het pensioenreglement wordt door SPOA opgesteld en vervolgens wordt de regeling geïmplementeerd in de administratie.

### Sheet 23 "Het stappenplan uit ALV 3-12-2013"

Vanaf aanvang is gezegd dat dit een iteratief traject is, geen rechte lijn naar het doel.

### Sheet 24 "Besluitvorming"

BPOA zit nu in fase 3, concept-pensioenregeling, de verbeterde communicatie met de leden en de leden betrekken bij de besluitvorming van de nieuwe pensioenregeling om ook recht te doen aan kennis bij de leden en de betrokkenheid bij de pensioenregeling.

### Sheet 25 "Implementatie"

Fase 4, start nu de implementatie van de nieuwe pensioenregeling. De pensioenuitvoerder SPOA stelt het pensioenreglement op. Dit wordt getoetst met de wet- en regelgeving. Indien van toepassing vindt implementatie van de aanpassing van de ministeriële verplichtstellingbeschikking plaats. BPOA heeft alle vertrouwen hierin en benadrukt dat het trendsettend is om de nieuwe regeling zo aan te pakken als voorgesteld. Dit rechtvaardigt ook de inspanningen van BPOA i.s.m. SPOA en de sociale partners.

## **6. Uitbrengen stemmen t.a.v. de nieuwe pensioenregeling**

Kijkend naar de statuten hoeft BPOA geen stemming te hebben maar zij wil de leden betrekken bij de besluitvorming en hen laten zien wat de consequenties zijn.

### **VRAAG: Is er een alternatief?**

Doorgaan met de huidige regeling kan wettelijk vanaf 2015 niet. Het pensioenfonds moet iets doen i.v.m. nieuwe wetgeving per 1-1-2015.

Voor de regeling zoals nu gepresenteerd is het van belang dat de leden hier achter staan en deze uitgevoerd kan worden. Staat los van zaken binnen de cao.

## Verlag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

**VRAAG:** Kan SPOA de nieuwe regeling uitvoeren?

BPOA heeft met SPOA hand in hand gelopen om deze regeling uit te werken

SPOA is dus volledig op de hoogte van de voorgelegde varianten.

SPOA en de door haar in te schakelen uitvoerder kunnen de nieuwe regeling uitvoeren.

**VRAAG:** De cao staat hier los van. Is er gesproken over de huidige 8-20-regeling?

Dit staat los van de regeling, maar deze vraag komt iedere keer bovendrijven. Het KNMP reglement geeft salariëring aan in jaren, professioneel statuut en regelingen die in het arbeidscontract kunnen worden uitgevoerd (2/3 – 1/3 regeling). Dit is in feite een pakket dat tot nu toe gehanteerd wordt.

Iedere werkgever kan er echter voor kiezen om het reglement KNMP wel of niet te gebruiken en er is nooit bepaald dat deze regeling (2/3 – 1/3) verplicht is. Daarom is het van belang om ook de cao-partijen erbij te betrekken. Er is weliswaar vertraging opgetreden doordat meerdere partijen bij het traject zijn betrokken, maar BPOA moet nu door. De voorgestelde pensioenregeling staat los van hoe het straks ingericht wordt tussen werkgever en werknemer.

Totdat er een nieuwe cao is blijven de huidige afspraken in het arbeidscontract bestaan inzake de betaling van de pensioenpremie. Ook voor de nieuwe regeling. Bij afwijkende afspraken in het contract zoals de 80-20 regeling dan blijft ook die van toepassing op de nieuwe regeling.

**VRAAG:** Vorig jaar is erover gesproken om te onderzoeken de uitvoering van de regeling onder te brengen bij PMA of PGGM? Daar hoor ik nu niets meer over.

BPOA kijkt stapje voor stapje. SPOA vraagt diverse uitvoerders om aan te geven wat zij in rekening brengen voor de administratie. Dit wordt gedaan om uiteindelijk kosten te besparen. Daarnaast is het speerpunt van BPOA dat alle werkenden binnen de sector, inclusief de zelfstandigen hun pensioen bij één bedrijfstakpensioenregeling opbouwen. Dit kan echter niet voor 1-1-2015, omdat hiervoor verder afstemming met de cao-partijen nodig is.

Op de website van BPOA staat een verkorte enquête om de behoefte te pijken onder de leden voor een bedrijfstakpensioenregeling. De regeling die nu voorstaat werkt hier niet belemmerend in.

**VRAAG:** Uit de enquête kwam naar voren een keuzemogelijkheid voor partner- en wezenpensioen. Wat is jullie overweging om dit standaard te maken in de nieuwe regeling?

Om het maximale fiscale uit de regeling te halen en met de kennis die we nu hebben en de consequenties overziend is deze keuze voor de apothekers totaal de beste regeling met de beste uitvoering. Ook in het kader van je pensioenopbouw.

Optioneel is alleen mogelijk, tegen relatief hoge kosten. Standaard meeverzekeren is dan meer praktisch, temeer omdat ervoor kan worden gekozen om het partnerpensioen in te ruilen voor een hoger ouderdompensioen. Daarmee kan binnen de fiscale regels maximaal pensioen worden opgebouwd.

**VRAAG:** Hoe is het geregeld als je onder huwelijkse voorwaarden getrouwd bent en je partner hiervoor hebt uitgesloten?

Dit is een juridische vraag. Bij scheiding dient wel expliciet aan het pensioenfonds te worden gevraagd of zij ermee akkoord gaan dat er geen partnerpensioen voor de ex-partner wordt afgesplitst.



## Verlag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

**VRAAG:** *In de afgelopen jaren is de opbouw van het pensioen enorm gedaald en nu moeten we ook nog in de nieuwe regeling een hogere premie betalen. Wie geeft ons de garantie dat ook dat niet gaat verdampen?*

Dit zijn de redenen voor de nieuwe regeling zoals Lonneke Thissen in haar presentatie aangaf. Bij de huidige regeling zou de premie volgend jaar ook omhoog gaan, indien naar een leeftijdsafhankelijke premiestaffel was overgegaan. De pensioenregeling moet voldoen aan het nieuwe FTK (Financieel ToetsingsKader) per 1-1-2015.

Vandaar dat het beter is om een toekomst bestendige goede regeling te maken.

Samen met SPOA is bekeken wat reëel, haalbaar en verantwoord is. Gekozen voor een regeling met een stuk stabiliteit. Maar niemand kan in de toekomst kijken.

**VRAAG:** *In de huidige regeling ben je als individu verantwoordelijk voor het opgeven van de jaarlijkse premie. Geldt dat in de nieuwe regeling ook, of is hier een strengere controle op?*

Dit gaat in de nieuwe regeling anders. Dan moet aan SPOA een opgave van het inkomen worden gedaan. Aan de hand daarvan wordt de te betalen premie bepaald. De deelnemer is steeds zelf verantwoordelijk voor de betaling, ook in het geval van een loondienstapotheker.

**VRAAG:** *Dat klopt, maar het gaat over de hoogte van de premie. Nu kun je zelf zeggen ik betaal een lagere premie en niemand controleert of dit klopt. Maar is in de nieuwe regeling hier wel controle op?*

Er is maar 1 belangrijke controle en dat is dat de fiscus niet wil dat je bovenmatig premie aftrekt. Dus de fiscus controleert of de premie die jij betaalt in relatie staat tot je inkomen. En ook dit is een verantwoordelijkheid van de deelnemers en niet van het pensioenfonds. Betaal je minder of geen premie dan is er minder belastingaftrek.

De voorzitter brengt de nieuwe alternatieve pensioenregeling (de variant B) in stemming tijdens de ledenvergadering. In deze variant zijn eventuele bezwaren met het oog op solidariteitsoffers, die wel in variant A aanwezig zijn, weggehaald.

**BESLUIT:** Met 1 stem tegen wordt de nieuwe alternatieve regeling vrijwel unaniem aangenomen.

De nieuwe alternatieve pensioenregeling is een vernieuwende regeling, maar niet zo uniek dat we alleen staan. Bij de beroepspensioenfonds is deze regeling trendsettend. BPOA en SPOA hebben dan ook goede redenen om te veronderstellen dat dit alternatief geaccepteerd wordt door het Ministerie van Financiën.

### 7. **Blik op de toekomst**

BPOA heeft n.a.v. de signalen uit de WEP-rapportage, informatiebijeenkomsten, BPOA presentaties na KNMP districtsbijeenkomsten en de enquête BPOA (meer schaalgrootte, minder kwetsbaarheid, meer deskundigheid en meer zekerheid) al stappen gezet om straks te kijken naar de wens en mogelijkheden voor een bedrijfstakpensioenfonds. Eén bedrijfstakpensioenfonds voor de apothekersbranche ten behoeve van alle in het apotheekbedrijf werkzame personen.

De sociale partners zijn bij een bedrijfstakpensioenfonds de opdracht gevende partij en stellen de contouren voor de pensioenregeling en de verplichtstelling op.

Op de website van BPOA staat een korte enquête/peiling over een bedrijfstakpensioenfonds welke nog tot eind oktober ingevuld kan worden. Probeer dit in te vullen en maak je collega's hierop attent.

## Verlag ledenvergadering BPOA

Datum: 14 oktober 2014

Tijdstip: 18.00 uur met inloop vanaf 17.00 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

### 8. Rondvraag en sluiting

**VRAAG:** *Hebben jullie al gesprekken gevoerd met PMA en Pensioenfonds zorg en welzijn?*

BPOA heeft nog geen gesprekken gevoerd met andere pensioenfondsen. Eerst dient het huidige pensioenvoorstel uitgewerkt te worden. Vervolgens kijkt BPOA naar hetgeen met andere pensioenfondsen mogelijk is.

**VRAAG:** *Hoe verhoudt zich de toekomstvisie van BPOA met de regels van het Ministerie van Financiën. Toetsing? Hoe raakt dit elkaar?*

De beoordeling van het Ministerie van Financiën heeft geen invloed hierop. Het Ministerie kijkt of de regeling in aanmerking komt voor toepassing van de omkeerregel, dat wil zeggen dat er geen fiscaal bovenmatig pensioen wordt opgebouwd. Landelijk wordt het fiscaal maximaal inkomen waarover pensioen kan worden opgebouwd per 1-1-2015 gesteld op € 100.000,--.

**VRAAG:** *Wat als de fiscus het alternatief voorstel nieuwe pensioenregeling niet goedkeurt?*

Dan komt BPOA alsnog met het eerste voorstel nieuwe pensioenregeling, variant A, dat binnen alle financiële wettelijk bepaalde kaders ligt, terug bij haar leden.

Onder applaus door de aanwezigen sluit de voorzitter de vergadering om 19.40 uur en dankt iedereen voor zijn/haar aanwezigheid.