

Datum: 23 juni 2016
Tijdstip: 19:00 – 20.45 uur
Locatie: Hotel Mitland te Utrecht
Deelnemers: **BPOA-bestuur** Paul van Bakel (voorzitter), Bas Steffens, Hans Philipse, Barend de Leijster (adviseur, Ferm-in-Pensioenen).
Bestuur SPOA en leden BPOA
Verslaglegging: Marita van Herpen (namens Stella Support)

1. Opening

De voorzitter opent de algemene ledenvergadering BPOA om 19:07 uur en heet de aanwezigen, waaronder de bestuursleden van SPOA en de gasten van ACTIAM van harte welkom.

2. Mededelingen

- a. Bij de afmeldingen die zijn binnen gekomen voor deze ALV werd aangegeven dat de agenda akkoord is. De personen die zich hebben afgemeld hebben ook aangegeven vertrouwen te hebben in de vergadering. Deze personen konden niet aanwezig zijn maar zijn wel actief betrokken bij BPOA.
- b. Op verzoek van de heer Kortekaas wordt het onderdeel invulling zeggenschap gepensioneerden naar voren gehaald. De agendapunten worden in iets andere volgorde dan die van de agenda doorgenomen.

3. Concept verslag ALV 23-11-2015

Het verslag wordt zonder op- of aanmerkingen goedgekeurd met de extra opmerking dat deze uitstekend waren. Het geeft ook voor de thuisblijvers een duidelijke weergave van de behandelde onderwerpen.

BESLUIT: het verslag van de ledenvergadering van 23 november 2015 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.

4. Invulling zeggenschap gepensioneerde (buitengewone) leden

Er is onderzoek gedaan naar mogelijk samengaan met PMA. Duidelijk werd dat dit ook de inactieven ("slapers" en gepensioneerden) zou raken. Op de ALV van 23-11-2015 werd aangekondigd dat het stemrecht voor inactieven een volgende ledenvergadering aan de orde zou komen. Op dit moment is er statutair geen stemrecht voor inactieven, dit zijn "buitengewone" leden.

Voorstel bestuur:

1. stemrecht toekennen aan inactieve leden (=buitengewone leden) op besluiten die hen raken
2. buitengewoon leden worden leden, tenzij zij zich hiervoor afmelden.

Vraag lid: wat is er op tégen om de inactieve leden mee te laten beslissen? In feite is het zo dat als een regel wijzigt, dit gevolgen heeft voor iedereen.

Bestuur: dit is niet helemaal juist waar het gaat om zaken met betrekking tot de pensioenregeling en de verplichtstelling. Dit raakt alleen de actieven. Deze onderdelen zijn daarom niet meegenomen in het voorstel over stemrecht voor inactieven.

Statutaire onderwerpen voor besluiten:

- a. Het aanvragen en/of wijzigen van de verplichtstelling
- b. Het vaststellen en/of wijzigen van de pensioenregeling
- c. Het vaststellen van het algemeen beleid
- d. Het vaststellen van de begroting
- e. Het benoemen, schorsen en ontslaan van bestuursleden van BPOA
- f. Het nemen van een besluit over de wijziging van de statuten en tot ontbinding van BPOA
- g. Het vaststellen van de contributie van de leden
- h. Besluiten inzake het aangaan van geldleningen, of het op zich nemen van andere financiële verplichtingen

Voorstel bestuur: Het voorstel van het bestuur komt hierop neer:

- **Onderwerpen a en b:** betreft de pensioenregeling en de verplichtstelling daarvan voor actief pensioen opbouwende leden. **Stemrecht hierover alleen voor actieven.**
- **Onderwerpen c t/m h: stemrecht toekennen aan zowel actieven als inactieven** (gepensioneerden en slapers) die lid zijn van BPOA, waarmee de term **“buitengewoon” lid komt te vervallen.**

BESLUIT: Bovenstaand voorstel wordt door de vergadering aangenomen.

Deze wijziging van de statuten wordt aan de leden voorgelegd. **ACTIE 1 Bestuur BPOA**

5. Jaarverslag 2015 SPOA ter toelichting

Raimond Siebesma geeft middels een presentatie toelichting op het Jaarverslag 2015 SPOA; deze presentatie zal ter inzage op de website te vinden zijn.

De situatie van de dekkingsgraad is zorgelijk maar behoeft nu geen directe actie. De toekomstvastheid van het pensioen blijft de volle aandacht krijgen. Het beleggingsbeleid is stabiel en krijgt meer aandacht, onder andere doordat gekozen is voor vermogensbeheerder ACTIAM. Redenen om voor ACTIAM te kiezen zijn dat hiermee meer invulling wordt gegeven aan maatschappelijk verantwoord beleggen. ACTIAM opereert tegen een voor SPOA acceptabel kostenniveau.

6. Beleggingsbeleid SPOA, door ACTIAM

Aanwezigen van ACTIAM zijn Monique Noteboom (relatiemanager SPOA) en Dennis van de Putten, (Hoofd ESG Research).

ACTIAM combineert verantwoord (ethisch) beleggen met financieel beleggen. Gepresenteerd wordt wat ACTIAM doet en waar ze voor staan, ze geven uitleg wat verantwoord beleggen inhoudt, waarom SPOA hiervoor kiest, hoe ACTIAM hieraan invulling geeft en wat het uiteindelijk oplevert.

7. Onderzoek toekomstscenario's

Naar aanleiding van het besluit (ALV dd 26-3-2015) om op zoek te gaan naar 1 bedrijfstakpensioenfonds voor alle werkenden binnen de branche licht de Voorzitter toe welke stappen zijn ondernomen en wat de status hiervan is.

Op 5 augustus 2015 is de intentieverklaring inzake aansluiten apothekers bij PMA ondertekend door BPOA, LAD en VZA. Vervolgens is een Werkgroep Pensioenen opgericht met de volgende deelnemende partijen: BPOA, VZA, LAD, ASKA, PMA en SPOA. Het voorzitterschap en secretariaat is ingevuld door KNMP. Doel van deze werkgroep was om onderzoek te doen naar de mogelijkheid om

te komen tot één regeling voor alle werkzame personen binnen de bedrijfstak openbaar apotheekbedrijf met als streefdatum 1-1-2017. Verder is een stappenplan hiervoor opgesteld.

Voor de goede voortgang van dit traject waren twee criteria van belang:

1. Alle partijen (FNV, CNV, VZA, ASKA, LAD en BPOA) krijgen zeggenschap over de pensioenregeling van PMA
2. Alle partijen stemmen in met uitbreiding verplichtstelling bij PMA met deelname door openbare apothekers

Voor het eerste punt is een protocol opgesteld welke door alle partijen ondertekend moest worden. Er is echter niet tot overeenstemming over de zeggenschap gekomen, zodat dit document niet is ondertekend.

Verder loopt er een discussie bij sociale partners over voortzetting van de verplichtstelling van de pensioenregeling. Er is dus ook m.b.t. het tweede punt geen overeenstemming bereikt.

“In het eerste kwartaal 2016 blijkt dat de Werkgroep Pensioenen weinig voortgang weet te boeken op de twee genoemde criteria. Dit is voor BPOA aanleiding om uit het overleg te stappen. Na het terugtreden van BPOA wordt het overleg door de resterende partijen stilgelegd en wordt het onderzoek daarmee voorlopig beëindigd.”

Nu uitbreiding van de verplichtstelling bij PMA voor nu van de baan is, valt BPOA terug op de zekerheid van haar eigen verplichtstelling. In december 2015 heeft BPOA een brief van het ministerie SZW ontvangen met het verzoek om de representativiteit van BPOA aan te tonen. Er zijn twee wettelijke criteria voor de representativiteitstoets:

1. Er is een verhoudingsvereiste tussen zelfstandig en loondienst beroepsgenoten. De brief van de staatssecretaris aan de Tweede Kamer d.d. 10-12-2015 geeft aan dat op dit criterium niet wordt gehandhaafd.
2. Voldoende beroepsgenoten zijn lid van beroepspensioenvereniging BPOA. Dit heeft BPOA aangetoond vanuit haar ledenadministratie. Het aantal leden van BPOA is hiervoor vergeleken met het totaal aantal actieve deelnemers bij SPOA.

BPOA heeft aan het verzoek van het ministerie SZW gehoor gegeven. Vervolgens is op 21 maart 2016 een brief van SZW ontvangen met daarin de bevestiging van de door BPOA aangetoonde representativiteit.

Na het stil leggen van de Werkgroep Pensioenen heeft BPOA mogelijkheden onderzocht i.s.m. SPOA:

1. Regeling onderbrengen bij BedrijfstakPensioenFonds van PMA. Echter voor nu geeft dat teveel belemmeringen (zie eerder onderwerp Werkgroep Pensioenen).
2. Eigen kring voor BPOA binnen nieuw APF. APF staat voor Algemeen Pensioenfonds, een nieuw soort pensioenuitvoerder waar op dit moment door DNB nog geen vergunningen voor zijn afgegeven. Binnenkort zullen APF'en werkelijk actief worden. BPOA-bestuur is van mening dat het nu geen goed moment om als eerste in te stappen.
3. Samen met anderen gebruik maken van kring van nieuwe APF. Echter dit is wettelijk niet mogelijk voor een beroepspensioenregeling.
4. Stopzetting verplichte regeling bij BPOA. Er is dan voor beroepsgenoten geen zekerheid dat aan een collectieve pensioenregeling wordt deelgenomen (zie punt hieronder). Ieder individu zou zelf zijn pensioen moeten regelen, met alle risico's en kosten van dien.
5. Voortzetting huidige situatie. Voor nu is dit de best optie. We zullen wel de ontwikkelingen volgen. Het kabinet zal nog met nieuwe plannen inzake pensioenen komen.

Omtrent punt 7 hierboven zijn nogal wat vragen gekomen. Wat zou een stopzetting van de verplichte regeling bij BPOA betekenen?

- Het opgebouwde pensioen bij SPOA blijft daar achter, het kapitaal dat het pensioen van een deelnemer vertegenwoordigt mag niet aan hem worden uitgekeerd.
- Veel kosten blijven bij SPOA doorlopen, gezien de regels uit Wet Verplichte Beroepspensioenregeling. De financiering komt uit de algemene reserve wat ten koste is gegaan van de dekkingsgraad.
- Beroepsgenoten moeten zelf hun pensioen regelen

Loondienst: zouden dan misschien via de werkgever pensioen opbouwen, anders moeten zij dit zelf in de "3^e pijler" regelen.

Zelfstandige: zelf in eigen beheer pensioen opbouwen of verzekeren in de "3e pijler", dus extra advies- en/of accountantskosten

Onderzoek AFM december 2015 laat zien: zelfstandige beleggers presteren een stuk minder dan de benchmark en maken hun financiële plan niet af.

- Mislopen van voordeel bij collectieve regeling, waarbij het collectief gezamenlijk de kosten draagt.

Vraag lid: De verplichtstelling is toch opgelegd door Sociale Zaken?

Antwoord bestuur: Voorlopig wordt de verplichtstelling gehandhaafd. Hoe dit na de aanpassing van het Nederlands pensioenstelsel eruit ziet is nu niet bekend. Wél moeten er voldoende beroepsgenoten lid zijn van de beroepspensioenvereniging. Dit wordt door BPOA bijgehouden.

Ter informatie wordt nog vermeld dat veel vragen die leven bij de leden over o.a. representativiteit, verplichtstelling en andere complexe materie, opgenomen zijn onder het onderwerp "Veel gestelde vragen / Q&A op de website. Ook stelt het bestuur van BPOA de vraag aan de leden om bij vragen input te geven via info@bpoa.nl zodat deze ook op de website geplaatst kunnen worden en zo ook andere leden geïnformeerd kunnen worden.

8. Jaarverslag 2015 BPOA ter goedkeuring

Het jaarverslag 2015 wordt kort toegelicht.

BESLUIT: Het jaarverslag 2015 wordt akkoord bevonden.

De leden worden geïnformeerd over de begroting 2016.

Begroting BPOA 2016

Stappenplan december 2013:

- Begroot: € 366.000 t/m 2015
- Besteed: € 279.000 t/m 2015
- Restant: € 87.000

Voor 2016 is eind 2015 begroot en afgestemd met SPOA:

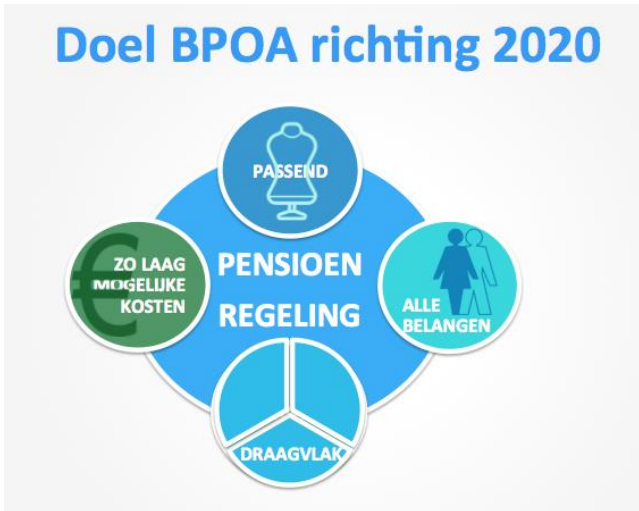
- Kosten voor onderzoek, met deelname aan Werkgroep Pensioenen: € 70.000
- Reguliere kosten: € 130.000
- Totale begroting 2016: € 200.000

[BPOA]

9. Herbenoeming bestuursleden

Het huidige bestuur zet zich de komende jaren in voor een BPOA met de volgende streefwaarden:

1. een **passende pensioenregeling**
2. tegen **zo laag mogelijke kosten**,
3. waarbij **draagvlak** is onder de openbare apothekers
4. en rekening wordt gehouden met de **belangen van gepensioneerden**.



Om de inzet door het bestuur te kunnen waarborgen doet het bestuur een voorstel voor aftreding tot 1 januari 2020, zodat de aftreding van verschillende bestuursleden meer gespreid is opgezet. Dit om te voorkomen dat bestuursleden niet allemaal tegelijk aftreden (zie onderstaande tabel)

Zittende bestuursleden	Functie	Vanaf	Loopt af	Voorstel nieuwe periode	2016	2017	2018 einddatum	2019 einddatum	2020 einddatum
Paul van Bakel	Voorzitter	21-6-13	21-6	2 jr			1-7	o	
Hans Philipse	Penningmeester	9-12-13	9-12	2 jr			o	1-1	
Bas Steffens	Bestuurslid	21-6-13	21-6	3 jr			o	1-7	
Annelien van Groningen	Bestuurslid	3-12-13	3-12	3 jr			o	o	1-1

BESLUIT: Het aftredingsrooster tot 1 januari 2020 wordt akkoord bevonden.

10. Rondvraag en sluiting

Er zijn geen vragen. De voorzitter bedankt de aanwezigen en sluit de vergadering om 20.45 uur.

Besluiten
Het verslag van de ledenvergadering van 23 november 2015 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.
Het voorstel m.b.t. de wijziging van de statuten wordt door de vergadering aangenomen.
Het jaarverslag 2015 wordt akkoord bevonden.
Het aftredingsrooster tot 1 januari 2020 wordt akkoord bevonden.

Acties	Wie	Deadline
1. Notaris opdracht geven statutenwijziging inzake stemrecht inactieve leden BPOA voor te stellen. In de volgende ALV wordt dit voor gelegd aan de leden.	Bestuur BPOA	1-11-2016