

Datum: 25 juni 2019

Tijdstip: 20:00 – 21:15 uur

Locatie: Hotel Mitland te Utrecht

Deelnemers: **BPOA-bestuur:** Annelien van Groningen (voorzitter), Roelf Jan Dijkhuizen, Garnt Boonstra, Diederik Gombert, Barend de Leijster (adviseur Ferm-in-pensioenen).

Bestuursleden SPOA en leden BPOA (zie bijlage 1)

Verslaglegging: Marita van Herpen (namens Stella Support)

1. Opening en mededelingen

Annelien van Groningen opent de algemene ledenvergadering BPOA om 20:00 uur en heet de aanwezigen van harte welkom. Er zijn geen mededelingen.

2. Verslag ALV van 27 november 2019

Er zijn geen opmerkingen/aanpassingen op het verslag.

BESLUIT: het verslag van de ALV van 27 november 2019 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.

Alle verslagen zijn terug te vinden op de website van BPOA: www.bpoa.nl/downloads/ledenvergadering-bpoa.

3. Goedkeuring jaarverslag 2018 BPOA (ter vaststelling)

De voorzitter neemt het jaarverslag door en licht de paragraaf financiën toe.

- Opmerking heer Kortekaas: in hoofdstuk 2, paragraaf 2 (Pensioenpremie en streefpopbouw) staat de zin: "Ook werd per 1 januari 2019 - net als in voorgaande jaren - het (opgebouwde) pensioen met 1,5% verhoogd", deze zin dient te worden aangepast, het geldt namelijk alleen voor niet-gepensioneerden. Antw.: Het bestuur past de tekst aan naar: "Ook werden per 1 januari 2019 - net als in voorgaande jaren – de nog niet in uitkering zijnde pensioenen met 1,5% verhoogd."
- Vraag lid: hoe hoog ligt het verplichtstellingspercentage binnen BPOA? Antw.: het ledenpercentage benodigd voor de verplichtstelling moet minimaal 60% zijn. Het exacte percentage binnen BPOA is niet bekend maar ligt wel ruim hoger dan 60% en het bestuur wil dit hoge percentage ook aanhouden. Dit hoge percentage komt vanuit de historie omdat vóór 2016 een deelnemer SPOA automatisch lid werd van BPOA. Vanaf 2016 is het automatisch lidmaatschap niet meer mogelijk in verband met nieuwe regelgeving. Nieuwe deelnemers van SPOA dienen zich actief als lid aan te melden bij BPOA. Dit gebeurt niet altijd. BPOA zet zich actief in om bij nieuwe openbare apothekers het belang van de collectieve pensioenvoorziening goed onder de aandacht brengen, zodat zij lid worden van BPOA.

BESLUIT: het jaarverslag 2018 wordt door de aanwezige leden, met de voorgestelde tekstaanpassing, vastgesteld.

4. Laatste actuele stand van zaken van de hervorming van het pensioenstelsel in Nederland

Barend de Leijster licht de actuele stand van zaken van de hervorming van het pensioenstelsel in Nederland aan de hand van een presentatie toe. Politiek gezien is het pensioen een heel actueel dossier. Er speelt veel, het is ingewikkelde materie en veel partijen zijn er bij betrokken. In juni 2019 zijn de sociale partners en het kabinet op hoofdlijnen een nieuw pensioenstelsel overeen gekomen, inclusief een aanpassing van de ingangleeftijd van de AOW-uitkering. Er is op hoofdlijnen een pensioenakkoord maar de discussie over de invulling is nog lang niet klaar.

Barend zoomt in op de premiereregeling in twee varianten en wat deze varianten zouden betekenen voor de pensioenregeling van BPOA.

Vragen/opmerkingen leden:

- Opmerking heer Kortekaas: bij de variant met de individuele pensioenpotjes is het lastig om tijdens de opbouwfase de deelnemers in cohorten in te delen, omdat ieder individu een eigen beleggingsprofiel kan kiezen.
- Vraag uit de zaal: Er zitten in Nederland vele miljarden in de pensioenpot, bepalen de sociale partners wat hiermee gebeurt? Antw.: dit wordt een samenwerking tussen sociale partners/werkgever/beroepspensioenvereniging (afhankelijk van het soort pensioenfonds) enerzijds en besturen van pensioenfonds anderzijds. De pensioenregeling is de zorg van de eerstgenoemden. Als

de opgebouwde pensioenen worden overgebracht naar het nieuwe pensioenstelsel, verandert eigenlijk met terugwerkende kracht de pensioenregeling. De keuze om hiervan gebruik te maken ligt daarom bij sociale partners, etc., echter het bepalen van de voorwaarden waaronder dit plaatsvindt ligt bij de besturen van de pensioenfondsen, omdat die het beheer hebben over de opgebouwde pensioenen.

- Kan de oude regeling nog blijven bestaan voor de tot de invoering van het nieuwe pensioenstelsel opgebouwde pensioenen? Antw.: Het is nog onduidelijk of dit kan en zo ja, in welke vorm dit dan zou moeten.
- Kan er op individueel niveau worden gekozen om over te stappen naar het nieuwe pensioenstelsel of gebeurt dit gezamenlijk? Antw.: Bij BPOA besluiten de leden dit gezamenlijk.
- Hoe worden de aanvullende pensioenpotjes omgezet van het oude naar het nieuwe pensioen, rekening houdend met leeftijd, berekenmethode, beleggingsportefeuille, etc.. Antw. Mariëtte van de Lustgraaf, voorzitter SPOA: voor wat betreft het pensioen dat is opgebouwd middels de excedentregeling bij SPOA heeft er al een collectieve waardeoverdracht plaatsgevonden.

De presentatie is terug te vinden op de website van BPOA: www.bpoa.nl/downloads/ledenvergadering-bpoa.

5. Acties BPOA n.a.v. ALV van 27-11-2018 en aftrap van BPOA-enquête

Bij de ALV in november 2018 heeft het bestuur aangekondigd een enquête te gaan houden om inzicht te krijgen in wat de leden (die actief pensioen opbouwen) BPOA belangrijk vinden in een pensioenregeling.

De uitkomst van de enquête is niet bedoeld voor de pensioenregeling van BPOA in 2020. De uitkomst is wel bedoeld om tijdig inzicht te hebben in pensioenbehoeftes en dient als input voor pensioenregeling van BPOA n.a.v. het aanstaande nieuwe pensioenstelsel, waaraan naar verwachting in 2022 vorm wordt gegeven.

Om draagvlak te creëren voor de enquête zijn de vragen afgestemd met sociale partners en SPOA. De enquête start begin juli, de actieve leden ontvangen een persoonlijke uitnodiging.

De uitkomsten van de enquête worden in de volgende ALV (november 2019) naar de leden terug gekoppeld.

Vragen leden:

- Wordt er voldoende uitleg en toelichting bij de vragen gegeven? Antw.: Pensioen is voor velen een ingewikkeld onderwerp dat soms specifieke kennis vereist. Daarom staat bij veel vragen extra uitleg en achtergrondinformatie.

6. Presentatie jaarverslag 2018 SPOA (ter informatie)

Raimond Siebesma, directeur SPOA licht het jaarverslag SPOA 2018 aan de hand van een presentatie toe.

Overige punten die vanuit SPOA worden genoemd voor 2019

- Onderzoek naar de effecten van het pensioenakkoord en de uitkomsten van de Commissie Parameters o.l.v. de heer Dijsselbloem voor de pensioenregeling van de openbaar apothekers.
- Nieuwe bestuursondersteuning voor SPOA. Mariëtte van de Lustgraaf dankt Raimond voor zijn inzet als directeur sinds 2012. Raimond neemt per 1 juli 2019 afscheid bij SPOA.

Het jaarverslag 2019 van SPOA is terug te vinden op de website van SPOA: www.spoa.nl/formulieren-en-downloads/jaarverslagen/.

De presentatie is terug te vinden op de website van BPOA: www.bpoa.nl/downloads/ledenvergadering-bpoa.

7. Bestuurszaken SPOA

- a. Stand van zaken voordracht door BPOA voor lid van het Verantwoordingsorgaan van SPOA
- b. Oproep voor kandidaatstelling: lid van het Verantwoordingsorgaan van SPOA

BPOA roept nog steeds apothekers op om te solliciteren op de functie van lid van het Verantwoordingsorgaan van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA). Twee vacatures staan nog open.

Het Verantwoordingsorgaan (VO) denkt kritisch mee over allerlei beleidszaken en voorziet het bestuur van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA) gevraagd en ongevraagd van advies.

Het VO bestaat uit deelnemers en gepensioneerden van het pensioenfonds die benoemd worden door het bestuur van het pensioenfonds, na voordracht door de beroepspensioenvereniging (BPOA). Rekening houdende met het rooster van aftreden van de leden wordt gezocht naar twee nieuwe leden.

Het functieprofiel is terug te vinden op de website van BPOA: www.bpoa.nl/nieuws/twee-vacatures-open-voor-lid-verantwoordingsorgaan-spoa/

8. Rondvraag en sluiting

Er zijn geen vragen/opmerkingen voor de rondvraag. De voorzitter dankt alle aanwezigen voor hun aanwezigheid, betrokkenheid en input.

Besluiten		
1. Het verslag van de ALV van 27 november 2019 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.		
2. Het jaarverslag 2018 wordt door de aanwezige leden, met de voorgestelde tekstaanpassing, vastgesteld.		
Acties	Wie	Deadline
Er zijn geen acties opgenomen.		

Bijlage 1: Lijst van aanwezigen ALV 25/06/2019

Dhr. Abrahams, P.
Dhr. Bartels, R.
Dhr. Boogers, R.
Dhr. Boonstra, Garmt
Dhr. Brand, J.
Dhr. Dijkhuizen, R.J.
Dhr. Gombert, D.
Mevr. Groningen, van, A.
Mevr. Huizinga, C.

Dhr. Kortekaas, Johan
Mevr. Lie-Kwie - ten Berge, E.
Mevr. Lustgraaf, van de, M.
Dhr. Raad, de, M.
Dhr. Ruizeveld de Winter, B.
Dhr. Rijt, van de, R.
Dhr. Schuiringa, G.S.
Dhr. Toonen, P.
Dhr. Wiljes, L.
Mevr. Yap, E.