

Datum: 22 juni 2017
Tijdstip: 12:30 – 14:00 uur
Locatie: Hotel Mitland te Utrecht
Deelnemers: **BPOA-bestuur:** Paul van Bakel (voorzitter), Annelien van Groningen, Roelf Jan Dijkhuizen, Barend de Leijster. Bestuursleden en directeur SPOA en leden BPOA (zie bijlage 1)
Verslaglegging: Marita van Herpen (namens Stella Support)

1. Opening en mededelingen

De voorzitter opent de algemene ledenvergadering BPOA om 12:45 uur en heet de aanwezigen, van harte welkom.

2. Mededelingen

De selectiecommissie van BPOA, waarin ook SPOA participeert, heeft zich de afgelopen periode bezig gehouden met de selectie van kandidaten voor de functie van bestuurslid bij SPOA. De selectiecommissie adviseert het bestuur BPOA over de voordracht voor dit bestuurslid.

Naar de mening van de selectiecommissie voldoet kandidate mevrouw Carolijn Huizinga in ruim voldoende mate aan het gewenste profiel van de kandidaat. Het bestuur van BPOA heeft mevrouw Huizinga dan ook aan het bestuur van SPOA voorgedragen als bestuurslid SPOA.

3. Concept verslag van jaarvergadering BPOA d.d. 20-4-2017 (zie www.BPOA.nl/downloads)

De heer Kortekaas heeft een voorstel voor wijziging van de laatste alinea van agendapunt 6: De heer Kortekaas vult aan dat SPOA ca. € 1.600 miljoen in beheer heeft, hetgeen bij een box 3 belastingheffing van 1,6% jaarlijks € 25 mln. bespaart. Doordat de beroepsgroep volledige zeggenschap over dit vermogen heeft, kan er ook voor gepensioneerden voor worden gezorgd dat er een hoger rendement wordt behaald. Hij vraagt dit in de argumentatie voor een collectief pensioen mee te nemen.

Het verslag wordt met de voorgestelde wijziging van de heer Kortekaas goedgekeurd.

BESLUIT: het verslag van de ALV van 20 april 2017 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.

4. Het jaarverslag 2016 van BPOA ter goedkeuring (zie www.BPOA.nl/downloads)

Paul van Bakel licht het jaarverslag 2016 toe met de bestuursactiviteiten die gedaan zijn, de missie, visie en strategie van BPOA en de financiën over het jaar 2016. Er zijn geen vragen of opmerkingen over de inhoud van het jaarverslag.

BESLUIT: het jaarverslag 2016 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.

Paul van Bakel licht de begroting van BPOA over 2017 toe. Voor 2017 en de volgende jaren is begroot en afgestemd met SPOA dat de reguliere werkzaamheden/activiteiten van BPOA (waaronder: vergaderingen, jaarverslag, communicatie) € 25 per deelnemer bedragen en dat voor extra werkzaamheden, (zoals onderzoek, extra communicatieronde) apart wordt afgestemd met SPOA. De begroting 2017 wordt door de aanwezige leden goedgekeurd.

BESLUIT: de begroting 2017 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.

5. Het jaarverslag 2016 van SPOA, toegelicht door SPOA

Raimond Siebesma geeft middels een presentatie toelichting op het Jaarverslag 2016 SPOA; dit jaarverslag is ter inzage te vinden op de website van SPOA.

Over het rendement vat hij samen dat het rendement van SPOA goed is geweest. Dit is af te leiden uit de performance van SPOA die zeven van de acht jaren beter is geweest dan de benchmark. Echter de situatie van de dekkingsgraad is zorgelijk, maar de rente-afdekking heeft een te grote val kunnen voorkomen. De beleidsdekkingsgraad stijgt sinds eind 2016 en staat mei 2017 op 96% (actuele maandelijkse dekkingsgraad eind mei is 100,1%). Tussen nu en 2020 moet de beleidsdekkingsgraad hoger worden dan de dekkingsgraad bij een minimaal vereist eigen vermogen (104,5%), anders is een korting noodzakelijk.

Een toename van de dekkingsgraad en het voorkomen van een korting heeft eerste prioriteit van het bestuur SPOA. Met een ALM studie en evaluatie beleggingsbeleid wordt door het bestuur van SPOA gemonitord of zij op koers zijn.

Er is frequent overleg met BPOA over de hoogte van de premie in relatie tot de opbouw over 2018. De toereikendheid van de premie is het tweede aandachtspunt, steeds staat bij SPOA de vraag centraal of de pensioenrechten en -aanspraken van alle (gewezen) openbare apothekers gewaarborgd zijn.

6. Terugkoppeling over de pensioendialogen met openbare apothekers en BPOA en SPOA tijdens de districtsbijeenkomsten van KNMP

In mei en juni heeft BPOA met SPOA tijdens de lunchpauze van de 8 KNMP-districtsbijeenkomsten een presentatie mogen geven over actuele pensioenonderwerpen. Bij iedere bijeenkomst was er een vertegenwoordiger van BPOA en een vertegenwoordiger van SPOA aanwezig. Steeds terugkerende onderwerpen bij deze pensioendialogen waren:

- Het maximum salaris: er zijn vragen gesteld en uitleg gegeven over waarom de keuze gemaakt is voor € 75.000 en niet voor € 100.000;
- De toereikendheid van de premie: is 22,7% ook in 2018 nog voldoende voor 1,3% opbouw? SPOA en BPOA zijn bezig met het opstellen van een herstelplan, genoemde dialogen staan continu ter bespreking, alle mogelijkheden worden onderzocht;
- De flex-mogelijkheden: wat zijn de mogelijkheden van bijsparen;
- De arbeidsongeschiktheid; wat zijn de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een premievrijstelling;
- Het zelfstandig voortbestaan: het voortbestaan is gerechtvaardigd gezien de omvang van het fonds;
- Het belang van een eigen collectieve pensioenregeling; het waarom en het belang van de pensioenregeling die van, voor en door de apothekers is opgezet, zij hebben volledige zeggenschap over de pensioenregeling;
- De rol van AZL; in opdracht van SPOA voert AZL de pensioenregeling uit en bedient dus de deelnemers.

De KNMP heeft de sessie geëvalueerd door evaluatieformulieren tijdens de bijeenkomsten uit te delen. Totaal hebben 234 apothekers de evaluatie ingevuld, 131 apothekers waren tevreden, 93 bleven neutraal en 10 hadden geen interesse in het onderwerp of andere redenen om de presentatie niet bij te wonen bijvoorbeeld wegens tijdgebrek of het tijdstip tijdens de lunch. BPOA, SPOA en KNMP ontvingen, apart van de evaluatie, zelf veel positieve reacties van apothekers op dit initiatief, het bleek een succesvolle actie. Veel concrete vragen zijn naar tevredenheid toegelicht, beantwoord of naar de juiste contactpersoon doorgezet. BPOA en SPOA vragen aan KNMP of er in het najaar weer ruimte is voor deze pensioendialogen, zeker aan het einde van het jaar en met de actuele onderwerpen is het goed om deelnemers en leden te informeren over het pensioendossier.

7. Spreker Ronald Heijn

Ronald Heijn is sinds 2016 als extern deskundige lid van het bestuur van SPOA, hij is Manager Executives Pensions Programs bij Nyenrode en heeft voorheen diverse directiefuncties betrokken bij financiële instellingen. In zijn toespraak behandelt hij achtereenvolgens de redenen van stelselwijziging, het Nationale Pensioendebat, het SER advies en de Varianten uit het pensioendebat, standpunten van politieke partijen om tot slot dit aan te houden tegen de pensioensituatie van SPOA. Ronald Heijn vervolgt zijn toedracht met een interactieve presentatie. Iedere aanwezige wordt uitgedaagd om te reageren op de ontwikkelingen in de pensioenwereld.

8. Rondvraag en sluiting

- Er wordt opgemerkt dat de apothekers steeds de vergelijking maken met de pensioensituatie bij de huisartsen. De uiteindelijke conclusie is dat de huisartsen een wat andere insteek kennen, waarbij in de premie meer ruimte voor buffervorming is opgenomen en er relatief een lage pensioenopbouw is. De vervolgvraag is of dit met voorbeelden is te onderbouwen. Mariëtte van de Lustgraaf (voorzitter SPOA) licht toe dat SPOA naar een dergelijk vergelijk als onderbouwing al eens gekeken heeft, maar er zijn te veel verschillen in de berekening en opbouw van het pensioen. De premie inleg is anders en de premiecomponent bij de huisartsen ligt twee maal zo hoog, ook de manier van toezegging is anders, er zijn te veel mitsen en maren om een goed vergelijk te kunnen maken. Maar SPOA is al wel blij dat men weet dat niet enkel gekeken moet worden naar de dekkingsgraad. **ACTIE:** BPOA kijkt naar verduidelijking van de vergelijking huisartsen-apothekers. Ook het verschil in opbouw per leeftijd verduidelijkt de situatie bij jonge en oude deelnemers.
- Mariëtte van de Lustgraaf (voorzitter SPOA) merkt nog op dat SPOA aan groepen apotheken in de regio (vanaf 20 apothekers) van harte bereid is om op locatie pensioenzaken toe te lichten en vragen te beantwoorden.
- Mevrouw Koo merkt op dat zij en haar kinderen al heel lang profijt hebben van een goed pensioenfonds, zij is daar heel blij mee. Paul van Bakel dankt haar voor haar belangstelling voor deze vergadering en haar inbreng.

Besluiten
1. Het verslag van de ALV van 20 april wordt door de aanwezige leden vastgesteld.
2. Het jaarverslag 2016 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.
3. De begroting 2017 wordt door de aanwezige leden vastgesteld

Acties	Wie	Deadline
1. Premie-dekkingsgraad: BPOA kijkt naar verduidelijking van de vergelijking huisartsen-apothekers. Ook het verschil in opbouw per leeftijd verduidelijkt de situatie bij jonge en oude deelnemers.	Bestuur	1-11-2017

Bijlage 1:Lijst van aanwezige deelnemers ALV 22-6-2017

Dhr. P. van Bakel	Dhr. B. de Leijster
Dhr. R. Bax	Dhr. H. Lempers
Mevr. J. Bezemer-Biemans	Mevr. M. van de Lustgraaf
Dhr. J.R. Boelstra	Dhr. P.W.A. Melis
Dhr. R. Buzink	Mevr. M.M.J.J. Menheere
Dhr. R.J. Dijkhuizen	Dhr. C. Mulder
Mevr. A. van Groningen	Dhr. T. Van Oort
Dhr. M. Hagenzieker	Dhr. M. De Raad
Dhr. C. Heerkens	Dhr. R. Siebesma
Dhr. R. Heijn	Dhr. R. Spaans
Mevr. C.R.C. Huizinga	Dhr. B. Steffens
Dhr. K. Jansen	Dhr. J.F.G. Trooster
Mevr. L.T. Koo	Dhr. A. Wessels
Dhr. J. Kortekaas	