

Datum: 20 april 2017
Tijdstip: 12:45 – 13:30 uur
Locatie: Van der Valk Hotel te Veenendaal
Deelnemers: **BPOA-bestuur:** Paul van Bakel (voorzitter), Annelien van Groningen, Hans Philipse. Bestuursleden SPOA en leden BPOA (zie bijlage)
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, waaronder de bestuursleden van SPOA, van harte welkom.

2. Concept verslagen ALV van 8 en 24 november 2016 (zie downloads website BPOA)

Beide verslagen worden zonder verdere op- of aanmerkingen goedgekeurd.

De opmerking uit de zaal dat er een nipte meerderheid behaald is voor de statutenwijziging wordt door de voorzitter bevestigd.

BESLUIT: de verslagen van de ALV's van 8 en 24 november 2016 worden door de aanwezige leden vastgesteld.

3. Bestuurszaken BPOA

a. Vacature nieuw bestuurslid BPOA

Het bestuur heeft in december 2016 een vacature voor een nieuw bestuurslid aangekondigd vanwege het aftreden van Bas Steffens (inmiddels aspirant bestuurslid SPOA). In de uitnodiging voor deze ALV heeft het bestuur Roelf Jan Dijkhuizen voorgedragen. Op 10 april 2017 heeft het bestuur gemeld dat er geen tegenkandidaten zijn voorgedragen voor de functie van bestuurslid BPOA. Tot 6 april 2017 (14 dagen voor de ledenvergadering) hadden de leden van BPOA daartoe de mogelijkheid.

b. Voordracht Roelf Jan Dijkhuizen

Zoals ook gecommuniceerd in de uitnodigingsbrief voor deze Algemene Ledenvergadering draagt het bestuur Roelf Jan Dijkhuizen officieel voor. Roelf Jan stelt zichzelf voor.

Hij meldt dat hij in 1980 is afgestudeerd als apotheker aan de Rijksuniversiteit Groningen (RUG). Sinds 1982 is hij apotheker in Arnhem en heden werkzaam in de instellingenfarmacie bij Brocacef Ziekenhuis. Roelf Jan heeft bestuurlijke ervaring opgedaan onder andere als voorzitter van de Arnhemse Apothekers Vereniging (van 2001-2008) en als voorzitter van Departement Midden-Gelderland (van 2004-2012). Ook was hij lid van het landelijk bestuur van de Verenigde Kring-Apotheken Nederland (VKAN) van 2009 tot 2014. Roelf Jan voelt zich nauw betrokken bij het pensioendossier van de apothekers.

STEMBESLUIT: De leden stemmen in met de benoeming van Roelf Jan Dijkhuizen als bestuurslid bij BPOA.

De voorzitter toont de aanwezigen het aftreedrooster dat is aangepast als gevolg van het aftreden van Bas Steffens en het toetreden tot het bestuur van BPOA door Roelf Jan Dijkhuizen.

Aftredingrooster

BPOA, zittingsperiode 3 jaar

Zittende bestuursleden	Functie	vanaf	verlengd	periode	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Paul van Bakel	Voorzitter	21-6-13		2 jr.	o	o	21-6	o	1-7		
Hans Philipse	Penningmeester	9-12-13		1,5 jr.	o	o	9-12	o	o	1-1	
Annelien van Groningen	Secretaris	3-12-13		2,5 jr.	o	o	3-12	o	o	1-7	
Roelf Jan Dijkhuizen	Bestuurslid	20-4-17		3 jr.	-	-	-	20-4	o	o	1-4

4. Bestuurszaken SPOA

a. Aftreden Mark Hagenzieker als voorzitter

Na 15 jaar voorzitterschap is Mark Hagenzieker op 1 januari 2017 afgetreden. Ook Marjolein Menheere is afgetreden als secretaris en bestuurslid na een bestuursperiode van 11 jaar.

b. Aantreden Mariëtte van de Lustgraaf-Wielens als voorzitter

Op 1 januari 2017 is Mariëtte van de Lustgraaf de nieuwe voorzitter van SPOA. De Nederlandsche Bank heeft ingestemd met haar benoeming. Mariëtte is sinds 2011 bestuurslid bij SPOA. Als bestuurder was zij in de afgelopen jaren lid van de communicatiecommissie en de pensioencommissie.

Bas Steffens is aangetreden als aspirant-bestuurslid van SPOA.

c. Vacature bestuursleden voor het bestuur van SPOA 2017

In verband met het komende aftreden van Fons Bakker zal een vacature ontstaan. Inmiddels heeft een aantal kandidaten zich aangemeld. De Selectiecommissie heeft de eerste ronde sollicitatiegesprekken gevoerd. Na een keuze door de Selectiecommissie voor een geschikte kandidaat, draagt de Selectiecommissie deze kandidaat voor aan het SPOA bestuur.

5. Terugblik op statutenwijziging inzake stemrecht gepensioneerden.

Raakt het stemrecht gepensioneerden de inhoud van de pensioenregeling en de hoogte van de premie voor actieve deelnemers van SPOA?

Barend de Leijster licht als begeleider van pensioeninhoudelijke zaken voor het bestuur BPOA toe dat in november 2016 de doorvoering van de statutenwijziging krap aan was. De tegenstemmen hadden twijfels over gevolgen die de statutenwijziging konden hebben doordat gepensioneerden invloed op de pensioenregeling zouden kunnen uitoefenen. De tegenstemmen kwamen vooral uit de Rotterdamse regio. Er heeft in november wel overleg plaats gevonden tussen het bestuur en de Rotterdamse vertegenwoordiging (CAVR). Een vervolg heeft plaats gevonden op 18 april 2017. BPOA heeft op deze bijeenkomst een presentatie gegeven over onder andere de reden voor de statutenwijziging en de gevolgen hiervan. Er is uitleg gegeven over waar de gepensioneerden door stemrecht te krijgen invloed op kunnen uitoefenen. Dit betreft niet de pensioenregeling. Dit is door de leden van CAVR goed ontvangen.

Ook voor andere groepen apothekers biedt het bestuur aan om bij hun vergaderingen aan te sluiten om toelichting te geven over het pensioendossier. In mei en juni zal BPOA bij de regiobijeenkomsten van KNMP aanwezig zijn voor een presentatie, zie bijlage 2 voor de data en locaties.

Een terugblik: de statutenwijziging betrof een uitbreiding van stemrecht.

De uitbreiding van stemgerechtigde leden betreft gepensioneerde en gewezen apothekers (voorheen: buitengewone leden).

De uitbreiding van stemrecht betreft niet de nabestaanden van (voormalig) apothekers, maar het standpunt van het bestuur is dat zij wel voor ALV's als toehoorder worden uitgenodigd omdat zij belang hebben bij het pensioenfonds.

Het stemrecht van voormalig apothekers betreft niet:

- de inhoud van de pensioenregeling;
- de hoogte van de pensioenpremie;
- verplichtstelling van de pensioenregeling.

Het stemrecht van voormalig apothekers betreft wel:

- het vaststellen van de begroting;
- het benoemen, schorsen en ontslaan van bestuursleden van BPOA;
- het nemen van een besluit over de wijziging van de statuten en tot ontbinding van BPOA;
- het vaststellen van de contributie van de leden;
- besluiten inzake het aangaan van geldleningen, of het op zich nemen van andere financiële verplichtingen.

Het stemrecht van gepensioneerden en voormalig apothekers raakt dus niet de inhoud van de pensioenregeling en de hoogte van de premie voor actieve deelnemers van SPOA.

Gepensioneerden hebben wel stemrecht bij een statutaire bepaling zoals de benoeming van nieuwe bestuursleden van BPOA, zoals de heer Dijkhuizen; alle leden mogen stemmen.

Op de vraag uit de zaal of het vaststellen van de begroting ook de uitvoering van de pensioenregeling inclusief korting van pensioenen en toekennen van verhogingen betreft, wordt toegelicht dat het vaststellen van de begroting enkel de vereniging BPOA betreft. De financiële positie van het pensioenfonds SPOA staat hier buiten. SPOA is het pensioenfonds dat de pensioenregeling van BPOA uitvoert, zij heeft een eigen verantwoordingsorgaan.

BPOA is verantwoordelijk voor de verplichtstelling en bepaalt de inhoud van de pensioenregeling. Het BPOA-bestuur draagt de bestuursleden van SPOA en leden van het verantwoordingsorgaan voor. Daarnaast kan BPOA het SPOA-bestuur adviseren over specifieke situaties.

Op de vraag uit de zaal wat dan de toegevoegde waarde voor gepensioneerde en voormalige apothekers is om stemrecht bij BPOA te hebben, wordt het voorbeeld gegeven dat in 2016 juist BPOA zich heeft ingezet om één regeling voor de hele branche bij één pensioenfonds onder te brengen. Indien dit was doorgestaan zou dit gevolgen hebben voor het voortbestaan van BPOA en SPOA. Het is van belang dat niet alleen premiebetalende apothekers hier bij BPOA een stem over zouden kunnen uitbrengen, maar dat ook gepensioneerde en voormalige apothekers hier stemrecht over hebben.

6. Hoe verhoudt de premie van de regeling voor apothekers zich ten opzichte van andere pensioenregelingen?

Per 1-1-2015 is de nieuwe premiestelling in werking getreden. Op basis van de hoogte van het inkomen kan dit per saldo een hogere premie betekenen. Hiermee kan de indruk gewekt worden dat SPOA een hoge premie heeft. In vergelijking met andere fondsen is de premie van de regeling voor apothekers echter zeker niet hoog.

Een vergelijking van de premie van SPOA met andere fondsen:

Fonds	Premie 2017 (% v.d. pensioengrondslag)
SPOA	22,7% (met opbouw van partnerpensioen)
ABP	21,1% (alleen opbouw van partnerpensioen na pensioendatum)
PFZW	23,5% (halve opbouw van partnerpensioen)
PMA	26,4 % (excl. vakantietoeslag)
Fysiotherapeuten	26,2% (laag max. salaris)
Dierenartsen	Leeftijdsafhankelijk (laag max. salaris): 20-24 jr.: 10,3% 60-64 jr.: 31,5%

Toelichting

- De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris minus de franchise.
- De regeling die door SPOA wordt uitgevoerd is voor het op te bouwen ouderdoms- en partnerpensioen fiscaal maximaal.
- PMA heeft een hoger premiepercentage, maar berekend over een lagere pensioengrondslag.

Na de toelichting op de hoogte van de premie wordt ingegaan op het belang van een collectieve pensioenregeling.

Collectief pensioen regelen versus individueel regelen:

Het op individuele basis regelen van het pensioen betekent wel vrijheid in eigen keuzes, maar:

- Men moet zich schikken naar het aanbod van een financiële instelling;
- Men moet eigen adviseurs inschakelen (fiscalisten, accountants, pensioenadviseur), met alle kosten van dien;
- De belegging moet worden uitbesteed aan een specialist of wordt zelf gedaan met vaak onvoldoende kennis;
- Men moet de regelgeving in de gaten houden om fiscale boetes te voorkomen;
- De kosten worden individueel gedragen;
- De gemaakte keuzes moeten periodiek geëvalueerd en bijgesteld worden (ouder worden betekent minder risico omdat tijd om te herstellen bij een dip korter wordt).

BPOA is voorstander van een collectieve pensioenregeling:

- **Maatwerk:** de pensioenregeling is afgestemd op de specifieke kenmerken en wensen van de openbare apothekers (de leden hebben zeggenschap over de inhoud van de pensioenregeling);
- **Lagere kosten:** collectief verzekeren is goedkoper dan een individuele lijfrentepolis bij een (commerciële) verzekeraar (poliskosten, kosten assurantietussenpersoon);
- **Risicospreiding:** risico's worden over meer mensen gespreid. Bijvoorbeeld beleggingsrisico's, maar ook het overlijdensrisico;
- **Rendement:** beleggen in een collectieve regeling levert gemiddeld meer rendement op tegen een lager risico dan individueel beleggen;
- **Ontzorgen:** het pensioen bij een pensioenfonds is automatisch geregeld.

Voorbeeld: Rendement SPOA over 2016 (voorlopig cijfer): 11,1% bij een portefeuille van 64% vastrentende waarden en 36% zakelijke waarden. Voor een individueel apotheker is een dergelijk resultaat lastig te halen.

De collectieve pensioenregeling wordt ook bij de regiobijeenkomsten KNMP besproken. Verder is BPOA uitgenodigd om bij besprekingen van cao-partijen het pensioendossier toe te lichten.

Om onder andere de collectieve pensioenregeling te behouden is lidmaatschap van BPOA nodig. Hiermee wordt voorkomen dat iedere apotheker zelf zijn pensioen moet regelen. Er zijn geen extra kosten aan verbonden maar het levert wel zeggenschap op die verloopt via de ledenvergaderingen. Apothekers en nieuwe deelnemers van SPOA moeten beseffen dat ze zich zelf moet aanmelden, dit gaat niet automatisch. Het is ook belangrijk dat apothekers zich als deelnemer aanmelden bij SPOA.

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.

7. Rondvraag en sluiting

- Mevrouw Van der Lustgraaf geeft aan dat niet alleen BPOA maar ook SPOA bereid is om op uitnodiging in den lande bijeenkomsten van apothekers bij te wonen om het pensioendossier meer toe te lichten, vragen te beantwoorden en presentaties te geven.
- De heer Van Bakel meldt dat de algemene ledenvergadering waarin het jaarverslag wordt goedgekeurd is gepland op 22 juni van 12.00-14.00 uur, de locatie wordt nog bekend gemaakt in de uitnodigingsbrief. **Actie**

Besluiten
1. De verslagen van de ALV's van 8 en 24 november 2016 worden door de aanwezige leden vastgesteld.
2. Roelf Jan Dijkhuizen wordt benoemd als bestuurslid bij BPOA.

Acties	Wie	Deadline
1. Uitnodiging voor ledenvergadering van 22-6-2017	BPOA-bestuur	1-6-2017

Bijlage 1: Lijst van aanwezige deelnemers ALV 20-4-2017

Dhr. J. Arkink	Dhr. R.M. Ulmann
Dhr. P. van Bakel	Dhr. J.M. Volp
Dhr. R.J. Dijkhuizen	Dhr. F. Bakker
Mevr. A. van Groningen	Mevr. C.R.C. Huizinga
Dhr. M. Hagenzieker	M. Ruiter
Dhr. C. Heerkens	E. van Gils
Dhr. J. Kortekaas	Dhr. B. Steffens
Dhr. B. de Leijster	Dhr. G.E.S. Trooster
Mevr. M. van de Lustgraaf	Dhr. J.R. Boelstra
Dhr. H. Philipse	Mevr. I. de Jong-Offers
Dhr. R.M. Spaans	Dhr. R. Heijn

Bijlage 2: Data Regiobijeenkomsten KNMP waar BPOA een presentatie geeft.

Datum	District	Locatie	Aanwezig namens BPOA
Dinsdag 30 mei	District Midden	Van der Valk Leusden Philipsstraat 18, 3833 LC Leusden	BPOA: Annelien van Groningen (bestuurslid) SPOA: Ronald Heijn
Woensdag 31 mei	District ZO II	TheaterHotel De Oranjerie Kloosterwandplein 12-16, 6041 JA Roermond	BPOA: Barend de Leijster (Ferm in pensioenen) SPOA: Bas Steffens
Donderdag 1 juni	District West	KNMP Alexanderstraat 11, 2514 JL Den Haag	BPOA: Barend de Leijster (Ferm in pensioenen) SPOA: Elaine Lie-Kwie
Woensdag 7 juni	District Noord	Van der Valk Hotel Assen Balkenweg 1 9405 CC ASSEN	BPOA: Barend de Leijster (Ferm in pensioenen) SPOA: Johannes Boelstra
Donderdag 8 juni	District ZW I en II	Postillion Hotel Dordrecht Rijksstraatweg 30 3316 EH Dordrecht	BPOA: Paul van Bakel (voorzitter) SPOA: Mariëtte van de Lustgraaf-Wielens
Dinsdag 13 juni	District Oost	Boode in Bathmen Brink 10, 7437 ZG Bathmen (Deventer)	BPOA: Barend de Leijster (Ferm in pensioenen) SPOA: Fons Bakker
Woensdag 14 juni	District NW I en II	Van der Valk Akersloot Geesterweg 1A, 1921 NV Akersloot	BPOA: Barend de Leijster (Ferm in pensioenen) SPOA: Mariëtte van de Lustgraaf-Wielens
Donderdag 15 juni	District ZO I en Middenzuid	Van der Valk Hotel Uden - Veghel Rondweg 2, 5406 NK Uden	BPOA: Barend de Leijster (Ferm in pensioenen) SPOA: Bas Steffens