

Datum: 25 november 2020

Tijdstip: 19:30 – 20.30 uur

Locatie: Webinar

Deelnemers: **BPOA-bestuur:** Annelien van Groningen (voorzitter), Roelf Jan Dijkhuizen, Diederik Gombert, Garmt Boonstra, Barend de Leijster (adviseur Ferm-in-pensioenen). Bestuursleden SPOA en leden BPOA (zie bijlage 1).

Verslaglegging: Marita van Herpen

Het webinar ALV 25.11.2020 is terug te kijken via YouTube: <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>
Hieronder vindt u de belangrijkste notities van de ALV.

1. Opening en mededelingen

(Minuut 00:00:00 - 00:04:25 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

Annelien van Groningen opent het webinar algemene ledenvergadering BPOA om 19.30 uur en heet de aanwezigen (64 van 84 aangemelde leden) van harte welkom.

Dit is de tweede online ALV van 2020. De digitale versie van een ALV heeft voordelen. Gelet op het grotere aantal aanmeldingen dan bij een fysieke ALV lijkt het voor leden makkelijk om aanwezig te zijn. Het nadeel is dat er geen interactie is tijdens de presentatie. Het is prettig om reacties van leden te zien, vragen en discussie te krijgen. In een online vergadering is dat een gemis. De voorzitter moedigt de aanwezigen aan om de chat te gebruiken als er vragen zijn. Zoveel mogelijk worden vragen tijdens het webinar beantwoord door de andere bestuursleden en de adviseur van BPOA, Barend de Leijster. Uiteraard is het ook altijd nog mogelijk om achteraf een vraag te sturen naar info@bpoa.nl.

Er zijn geen mededelingen.

2. Verslag ALV van 23 juni 2020

(Minuut 00:04:25 - 00:08:00 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

Er zijn geen opmerkingen/aanpassingen op het verslag. Als er naar aanleiding van het verslag nog vragen zijn dan stuurt u een mail naar info@bpoa.nl.

BESLUIT: Het verslag van de ALV van 23 juni 2020 wordt vastgesteld.

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

Omdat het de eerste keer is dat er een verslag van een ledenvergadering in de vorm van een webinar is gemaakt, wordt een poll uitgezet of deze manier van verslaglegging voor de leden voldoende informatie biedt. De helft van de aanwezigen bevestigt dit, de andere helft heeft hier geen mening over. Het verslag is kort en bondig met verwijzing naar filmpje ALV op de website van BPOA.

Geeft het verslag van de ALV u voldoende informatie?

Ja

19 (48%)

Nee

0 (0%)

Geen mening

21 (53%)

3. Goedkeuring financiële paragraaf

(Minuut 00:08:10 - 00:12:00 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

De financiële administratie is halverwege 2019 veranderd. De verantwoording over de geldstromen is sinds juli 2019 bij de penningmeester van BPOA, komen te liggen. Om die reden is in de ALV van juni 2020 een kascommissie ingesteld. Deze wijziging heeft enig uitstel van de goedkeuring van de financiële paragraaf van jaarverslag 2019 tot gevolg gehad. De kascommissie heeft een positief advies gegeven t.a.v. de financiële paragraaf in het jaarverslag 2019. De kascommissie heeft twee aandachtspunten teruggekoppeld waar het bestuur mee aan de slag is gegaan. Het betreft de manier van uitvoering en de verslaglegging van de financiële administratie en de kosten voor bestuursondersteuning. Zo is een boekhoudprogramma geïmplementeerd om daarin de administratie te verwerken en de ledenadministratie te professionaliseren. Voor de bestuursondersteuning zal het bestuur begin 2021 evaluatiegesprekken voeren en kijken naar de manier van ondersteuning die het bestuur nodig heeft.

Ter vergadering wordt een online poll uitgezet om te komen tot de vaststelling van de financiële paragraaf Jaarverslag 2019 door de algemene ledenvergadering.

Het resultaat daarvan is dat op 3 leden na, de leden akkoord gaan. In tegenstelling tot een fysieke vergadering waar het bestuur de leden kan vragen naar de reden waarom zij niet akkoord kunnen gaan, is dat bij deze anonieme poll niet mogelijk. De voorzitter roept de leden die niet akkoord zijn gegaan op, om na het webinar een mail te sturen naar info@bpoa.nl om de reden toe te lichten. (Info van na de vergadering (dd.1/1/2021): Geen van de leden heeft zich gemeld).

Gaat u akkoord met de vaststelling financiële paragraaf JV 2019?

Akkoord

36 (92%)

Niet akkoord

3 (8%)

BESLUIT: Het financiële jaarverslag 2019 wordt vastgesteld.

4. Vaststelling begroting 2020

(Minuut 00:12:00 - 00:14:30 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

Voor het jaar 2021 stelt het bestuur voor een bedrag voor uitgaven te begroten van € 180.000. Dit is hetzelfde bedrag als begroot in 2020. Met dit bedrag verwacht het bestuur de geplande activiteiten in 2021 te kunnen financieren.

Ter vergadering wordt een online poll uitgezet om te komen tot de goedkeuring van het begroot bedrag voor 2021 door de algemene ledenvergadering.

Het resultaat daarvan is dat op 7 leden na, de leden akkoord gaan. In tegenstelling tot een fysieke vergadering waar het bestuur de leden kan vragen naar de reden waarom zij niet akkoord kunnen gaan, is dat bij deze anonieme poll niet mogelijk. De voorzitter roept de leden die niet akkoord zijn gegaan op, om na het webinar een mail te sturen naar info@bpoa.nl om de reden toe te lichten. (Info van na de vergadering (dd.1/1/2021): Geen van de leden heeft zich gemeld) (dd.1/1/2021).

Gaat u akkoord met de begroting voor 2021?

Ja

36 (84%)

Nee

7 (16%)

BESLUIT: het begroot bedrag van 2021 wordt goedgekeurd.

Opm.: Kan er een optie bij in de poll voor onthouding van stemming? Antw.: dit kunnen we meenemen naar een volgende digitale ALV (ja/nee/onthouding).

Opm.: Kan de poll live uitgezonden worden zodat dit interactief wordt? Antw.: de poll kan live gevolgd worden onderaan het scherm. Uitzoeken waarom sommige leden deze optie niet te zien krijgen.

5. Premie & opbouw

(Minuut 00:14:30 - 00:21:15 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

In 2020 is uitgebreid stil gestaan bij het feit dat de prijs van het pensioen fors hoger is geworden. Dit komt enerzijds door de dalende rente en anderzijds omdat vanaf 2021 nieuwe richtlijnen worden ingevoerd waarmee gerekend moet worden. In het webinar dat SPOA samen met BPOA op 18 november 2019 heeft gehouden is daar uitgebreid uitleg over gegeven. Zie de homepage van BPOA (<https://www.bpoa.nl>) onder het kopje webinar.

Om te voorkomen dat de pensioenopbouw sterk omlaag zou gaan is in 2019 door BPOA en SPOA uitgebreid discussie gevoerd. Tijdens de ALV in november 2019 heeft het bestuur BPOA een voorstel aan de leden gedaan om te voorkomen dat er één keer een sterke stijging zou zijn. Het besluit is toen genomen om de premie in drie stappen van 2% te verhogen zodat de pensioenopbouw niet te sterk verlaagd hoeft te worden. Besloten is om vanaf 2020 de komende 3 jaar een stijging van de premie door te voeren.

In de pensioenregeling van BPOA is de premie leidend, vervolgens is het aan SPOA om te bepalen hoeveel pensioen daarmee opgebouwd kan worden. Hierbij is de stand van de berekeningsgrondslagen, waaronder de rente, van 30 september bepalend. Op basis van deze berekeningsgrondslagen van 30 september 2020 heeft SPOA berekend dat voor 2021 een niveau van 0,9% pensioenopbouw (gelijk aan het niveau van 2020) passend is. De vaste indexatie van 1,5% blijft gehandhaafd. Daarmee wordt de premie in 2021 (2^e stijging van 2%) 28,7% (in 2020: 26,7 %).

Als er naar aanleiding van dit agendapunt nog vragen zijn dan stuurt u een mail naar info@bpoa.nl.

6. Route richting het nieuwe pensioenstelsel

(Minuut 00:22:00 - 00:33:45 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

Tijdens de ALV in juni 2020 is informatie gegeven over het pensioenakkoord (zie <https://www.bpoa.nl/nieuws/het-webinar-alv-2362020-terugzien-dat-kan/>). Nu informeert het bestuur haar leden over hoe zij de route ziet richting het nieuwe pensioenakkoord, wat de plannen zijn om een nieuwe pensioenregeling voor BPOA uit te werken en hoe de leden daarin mee te nemen. De stip op de horizon is een nieuwe pensioenregeling BPOA die moet passen in het nieuwe pensioenakkoord.

De afgelopen maanden is intensief overleg geweest tussen BPOA en SPOA en is de conclusie getrokken dat samen het traject oppakken het gezamenlijk belang dient. Een gezamenlijk plan van aanpak is opgesteld en een onafhankelijke projectmanager (Dick Vis) aangesteld om het plan van aanpak tot uitvoering te brengen. Het streven is om een nieuwe pensioenregeling in te laten gaan per 1-1-2024. Deze streefdatum is in pensioentermen ambitieus te noemen. De reden voor deze snelheid is dat het huidige stelsel te veel knelt. Echter het is een complex traject waarbij zorgvuldigheid voorop staat.

De afgelopen maanden heeft het bestuur BPOA gebruikt om zich in te lezen in en zich te oriënteren op het nieuwe pensioenakkoord. Adviseurs hebben het bestuur in een aantal kennissessies meegenomen. De bestuursleden hebben zich laten informeren over de keuzes waar BPOA voor staat en welke consequenties deze keuzes hebben voor de verschillende leden (doelgroepen). Nu is het zaak dat het bestuur haar leden meeneemt in deze kennis. Dat is belangrijk want BPOA is een beroepspensioenvereniging waarin de leden, openbaar apothekers, met elkaar bepalen hoe een nieuwe pensioenregeling eruit komt te zien. Het bestuur wil dan ook met de leden in gesprek over welke wensen en behoeften er zijn in de pensioenvoorziening. Bijvoorbeeld over de mate van risico-bereidheid en kiezen leden voor individuele keuzes of voor collectiviteit? In 2021 gaat het bestuur verder de verdieping in waarbij de leden input zal worden gevraagd.

Het gezamenlijk plan van aanpak voor een nieuwe pensioenregeling is opgesplitst in drie fases:

1. De oriëntatiefase: om input te krijgen van leden over de wensen en behoeften in pensioen;
2. De besluitvormingsfase: om vanuit de wensen van de leden een voorstel te doen voor een nieuwe pensioenregeling. De ALV neemt vervolgens een besluit over het voorstel en de overgangsmaatregelen die daarbij horen. Er komen heel wat aspecten bij kijken, het is een ingewikkelde fase waarbij zorgvuldig afwegingen gemaakt moeten worden.
3. De implementatiefase: als keuzes zijn gemaakt dan moet de uitvoering in gang gezet worden. Communicatief en administratief is ook deze fase een hele uitdaging.

De eerste stap voor BPOA is om informatie op te halen bij de leden: wat vindt u belangrijk in uw pensioenregeling. De vraag voor het bestuur van BPOA op dit moment is, hoe kunnen we dat het beste doen. Nadenken over pensioen is niet alleen voor openbaar apothekers een lastig onderwerp. Alle andere beroepsgroepen hebben hier ook mee te maken. Het pensioen lijkt ver weg maar het is belangrijk om op tijd over pensioen na te denken. De hoogte van de premie is een onderdeel maar er is zoveel meer. Het bestuur wil u meenemen in de verschillende onderdelen van het pensioen. Er zijn verschillende mogelijkheden om dit te doen zoals webinars, het houden van een enquête zoals in 2019, vaker een digitale nieuwsbrief uitzetten met een poll (1 of 2 korte vragen over een bepaald onderwerp), het opzetten van een klankbordgroep en aansluiten bij bestaande meetings in de regio.

Ter vergadering wordt een online poll uitgezet om te peilen hoe het bestuur haar leden kan bereiken. Op welke manieren willen de leden van BPOA informatie vergaren en input leveren, hoe willen leden het liefst meedenken over hun pensioen?

Hoe kunnen wij u bereiken?

Ik log in bij webinars over pensioen

26 (63%)

Ik geef mijn input in een enquête

30 (73%)

Ik sluit me aan bij een klankbordgroep

9 (22%)

Ik vul korte polls in (bijv. in digitale nieuwsbrief)

26 (63%)

Ik sluit me aan bij bestaande meetings in mijn regio

10 (24%)

Input geven via een enquête heeft voor de meerderheid de voorkeur. Gevolgd door het volgen van webinars en het ontvangen van korte polls over een bepaald onderwerp. Leden die zich aan willen melden bij de klankbordgroep kunnen zich melden bij: info@bpoa.nl.

7. Bestuurszaken

(Minuut 00:32:45 - 00:37:40 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

Herbenoemingen

Ter informatie meldt de voorzitter dat twee herbenoemingen in het bestuur SPOA hebben plaatsgevonden. Het gaat over de herbenoeming van Mariëtte van de Lustgraaf als bestuurslid SPOA en de herbenoeming van Chris Heerkens als lid van het verantwoordingsorgaan SPOA.

Binnen het bestuur BPOA loopt de eerste zittingstermijn van Roelf Jan Dijkhuizen als bestuurslid eind 2020 af. Zowel Roelf Jan zelf als het bestuur BPOA zouden graag de herbenoeming in gang zetten.

Ter vergadering wordt een online poll uitgezet om te komen tot de goedkeuring van de herbenoeming van Roelf Jan Dijkhuizen als bestuurslid BPOA.

Het resultaat daarvan is dat op 3 leden na, de leden akkoord gaan. In tegenstelling tot een fysieke vergadering waar het bestuur de leden kan vragen naar de reden waarom zij niet akkoord kunnen gaan, is dat bij deze anonieme poll niet mogelijk. De voorzitter roept de leden die niet akkoord zijn gegaan op, om na het webinar een mail te sturen naar info@bpoa.nl om de reden toe te lichten. (Info van na de vergadering (dd.1/1/2021): Geen van de leden heeft zich gemeld)).

Gaat u akkoord met de herbenoeming van Roelf Jan Dijkhuizen?

Ja

44 (94%)

Nee

3 (0%)

BESLUIT: Roelf Jan Dijkhuizen wordt als bestuurslid herbenoemd.

Benoeming kascommissie

In juni 2020 heeft de ALV de kascommissie ingesteld. Het inwerken in de administratie vergt enige tijd, daarom lijkt het logisch om de huidige kascommissie aan te houden voor de beoordeling van de financiële administratie 2020. De leden van de kascommissie hebben aangegeven daartoe bereid te zijn. Het bestuur stelt voor om de kascommissie voor de beoordeling van de jaarrekening 2020 aan te houden, dus met Jan van Amelsfoort en Paul Yoe.

Ter vergadering wordt een online poll uitgezet om te komen tot de goedkeuring van de kascommissie 2020. Het resultaat daarvan is dat alle leden akkoord gaan.

Gaat u akkoord met de samenstelling kascommissie 2020?

Ja

43 (100%)

Nee

0 (0%)

BESLUIT: De samenstelling kascommissie 2020 met Jan van Amelsfoort en Paul Yoe is akkoord.

Versterking bestuur met 5^e bestuurslid.

Het bestuur BPOA heeft het voornemen om, gezien de te verwachten werkzaamheden als gevolg van het recent bereikte pensioenakkoord, met één persoon uit te breiden. Het traject om te komen tot een nieuwe pensioenregeling is een belangrijke stap en het lijkt goed om op volle sterkte dit traject in te gaan.

BPOA is op zoek naar een openbaar apotheker (ondernemer of in loondienst) die:

- interesse heeft in het onderwerp pensioen;
- bereid is die kennis verder te vergroten (BPOA helpt hierbij);
- in staat is een onafhankelijke mening te vorm over de pensioenvraagstukken;
- deelneemt aan de maandelijkse (online) bestuursvergaderingen, de periodieke vergaderingen met het bestuur van SPOA en de algemene ledenvergaderingen (tweemaal per jaar);
- een zittingstermijn van minimaal drie jaar wil aangaan (met de mogelijkheid tot tweemaal verlenging met drie jaar);
- bij voorkeur bestuurlijke ervaring heeft.

Het bestuur BPOA roept leden op om zichzelf te melden als bestuurslid of te kijken binnen het netwerk of er een collega is die deze rol op zich zou kunnen nemen. Geïnteresseerden kunnen zich melden via info@bpoa.nl.

8. Rondvraag & sluiting

(Minuut 00:37:40 - 00:39:50 van <https://youtu.be/E-8vTIY3LVc>)

Tijdens de rondvraag zijn er geen vragen in de chat binnen gekomen.

De voorzitter bedankt iedereen hartelijk voor de tijd die genomen is om in te loggen in dit webinar.

De voorzitter benadrukt nogmaals dat BPOA met haar leden (de openbaar apothekers) de zorg heeft over een unieke regeling voor en door apothekers. Het bestuur wil graag weten wat de wensen zijn van de leden. De leden kunnen dat alleen of in een (regionale) groep van apothekers aan het bestuur laten weten via info@bpoa.nl of voorzitter@bpoa.nl.

Besluiten		
1.	Het verslag van de ALV van 23 juni 2020 wordt door de aanwezige leden vastgesteld.	
2.	De financiële paragraaf Jaarverslag 2019 wordt goedgekeurd.	
3.	De begroting 2021 wordt vastgesteld.	
4.	Roelf Jan Dijkhuizen wordt herbenoemd als bestuurslid.	
5.	Paul Yoe en Jan van Amelsfoort worden herbenoemd voor de kascommissie 2020.	
Acties	Wie	Deadline

Bijlage 1: Lijst van ingelogde leden ALV 25/11/2020 (64)

De heer A. de Bruijn	De heer S. Cheung
De heer A.W.Jansen	De heer S. van Solkema
De heer B. Andersen Röed	De heer T. Gelevert
De heer B. de Groot	De heer T. van den Berg
De heer B. Renirie	Mevrouw J. Labruyere
De heer D. Eijlers	Mevrouw Ritchi-Wysoczanska,
De heer D. Gombert	Mevrouw M. Tendijck
De heer D. Vis	Mevrouw A. Assink
De heer F. Elshof	Mevrouw A. Böttcher-Wagner
De heer G. Boonstra	Mevrouw A. Koopman-Giesen
De heer H. Mulder	Mevrouw A. van Groningen
De heer H. Suir	Mevrouw B. Kwee
De heer H. van der Linden	Mevrouw E. Lie-kwie
De heer J. Jansen	Mevrouw E. Okel
De heer J. Kortekaas	Mevrouw F. Slings-Joose
De heer J. van Amelsfoort	Mevrouw F. Westerhof
De heer J. Vinks	Mevrouw H. Hofkens
De heer K. Jansen	Mevrouw I. Heijboer-Vinks
De heer M. Lie-Kwie	Mevrouw I. Offers
De heer M. van Egmond	Mevrouw J. de Boer
De heer P. Dantuma	Mevrouw J. Meerburg
De heer P. ten Harmsen van der Beek	Mevrouw K. Beuning
De heer P. Sollie	Mevrouw K. Derks
De heer P. Stassen	Mevrouw L. Samuels Brusse
De heer P. Toonen	Mevrouw M. Souman
De heer P. Wognum	Mevrouw M. van de Lustgraaf-Wielens
De heer R. Ardon	Mevrouw N. de Jong
De heer R. Bartels	Mevrouw R. ter Heide
De heer R. Brouwer	Mevrouw S. Oelen-Pigot
De heer R. Jelsma	
De heer R. Kolman	
De heer R. Linde	
De heer R. Muller	
De heer R. Schootstra	