

Datum: 22 november 2023
Tijdstip: 20:00 – 21:00 uur
Locatie: Online via ZOOM
Deelnemers: **BPOA-bestuur:** Annelien van Groningen (voorzitter), Garmt Boonstra, Roelf-Jan Dijkhuizen, Diederik Gombert, Hans Mulder
Leden BPOA: bij BPOA bekend
Verslaglegging: Etske Timmer

Op 22 november is de tweede ALV van 2023 gehouden. Er waren 63 personen ingelogd. In deze vergadering is aan de orde geweest de begroting 2024, de verlenging van de termijn van de voorzitter, een tweetal vacatures, de (her)benoeming van de leden van de kascommissie en uiteraard de stand van zaken omtrent de nieuwe pensioenregeling.

De ALV van 22 november 2023 is terug te kijken via YouTube: [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#)
Hieronder vindt u het verslag van de algemene ledenvergadering.

1. Opening en mededelingen

(Minuut 00:00:00 - 00:05:42 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

Annelien van Groningen, voorzitter BPOA, opent de algemene ledenvergadering BPOA om 20:00 uur en heet de aanwezigen van harte welkom. Zij start met een aantal huishoudelijke mededelingen behorend bij de digitale manier van vergaderen.

Agenda

Aan de agenda is 'Vacature lid verantwoordingsorgaan SPOA' als agendapunt 5 toegevoegd. De voorzitter licht kort toe dat een van de taken van BPOA is om leden ten behoeve van het verantwoordingsorgaan (hierna 'VO') voor te dragen.

Lidmaatschap nabestaanden (partner- en wezenpensioen)

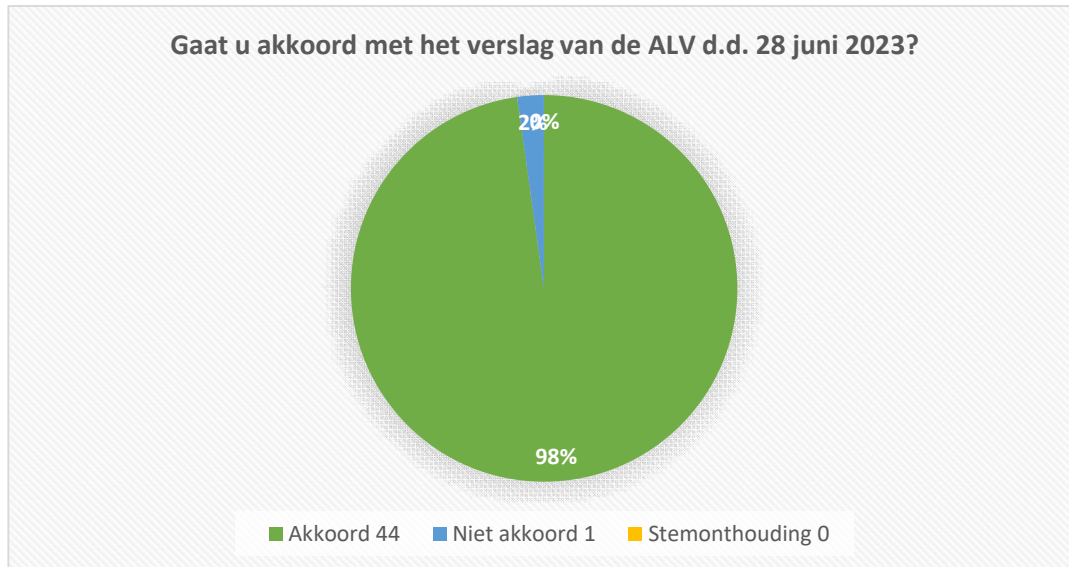
De voorzitter geeft aan dat BPOA in de zomer van 2023 heeft onderzocht welke leden worden aangeschreven voor de ALV's en overige bijeenkomsten. Dit blijken alle personen te zijn die bij SPOA pensioen ontvangen respectievelijk pensioen hebben opgebouwd. In de statuten van BPOA staat (in artikel 5.1) echter vermeld dat alleen (gewezen) apothekers lid mogen worden van BPOA. Dit betekent dat volgens de statuten de personen die nabestaandenpensioen van SPOA ontvangen geen lid (mogen) zijn van BPOA. Het bestuur is echter van mening dat nabestaanden een belang hebben bij hetgeen BPOA doet en wat er met hun pensioen bij SPOA gebeurd en heeft er daarom voor gekozen om de oude werkwijze te handhaven. Dit betekent het volgende:

- Nabestaanden ontvangen uitnodigingen voor de ALV en overige bijeenkomsten.
- Nabestaanden zijn welkom om tijdens de ALV kennis te nemen van de werkzaamheden van BPOA en blijven op deze manier geïnformeerd en aangehaakt.
- Nabestaanden mogen tijdens de ALV hun mening geven.
- Nabestaanden hebben tijdens de ALV geen stemrecht.

2. Verslag ALV 28 juni 2023

(Minuut 00:05:42 – 00:08:09 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

Er zijn geen opmerkingen of vragen. De voorzitter brengt de goedkeuring van het verslag ter stemming.



Er hebben 45 leden gestemd: 44 akkoord, 1 niet akkoord en 0 met stemonthouding.

BESLUIT 1: Het verslag van de ALV van 28 juni 2023 is vastgesteld.

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

3. Bestuurszaken

(Minuut 00:08:09 – 00:23:24 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

a. Begroting 2024

(Minuut 00:08:20 – 00:17:43 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

CONCEPT BEGROTING BPOA 2024				
Accountttitel	Realisatie Q4 2022 t/m Q3 2023	Begroting 2023	Begroting 2024	Opmerkingen
Relatiegeschenken	€ 164		€ 150	
Bankkosten	€ 180	€ 250	€ 250	
Drukwerk, porti en vrachten	€ 5.077	€ 6.000	€ 6.000	
Telefoon en internet	€ 3.296	€ 3.000	€ 3.500	
Overige kantoorkosten	€ 7.457	€ 10.000	€ 9.500	
Accountant- en administratiekosten	€ 958	€ 1.500	€ 1.000	
Bestuurskosten	€ 26.810	€ 34.000	€ 30.000	
Ondersteuning bestuur	€ 35.884	€ 90.000	€ 42.000	Met ingang van 2023 zijn ondersteuning en secretariaat apart geboekt
Secretariaat	€ 33.069	€ 5.000	€ 36.000	
Consumpties	€ 55	€ 300	€ 150	
Project nieuwe regeling/Bestuurskosten	€ 13.295	€ 18.000	€ 15.000	
Project nieuwe regeling/Ondersteuning	€ 60.564	€ 47.000	€ 56.000	
Onvoorzien		€ 450	€ 450	
Totaal	€ 186.809	€ 215.500	€ 200.000	

De begroting 2024 is opgesteld door de penningmeester van BPOA en is volgens het Huishoudelijk Reglement afgestemd met SPOA. Deze begroting is gebaseerd op de begroting van 2023 en de uitgaven die tot nu toe in dit jaar zijn gedaan.

Vraag lid: Heeft het VO een oordeel over de begroting uitgesproken? Inzake de Wet toekomst pensioenen (hierna 'Wtp' staat namelijk in amendement 136 dat dit orgaan een oordeel moet geven over de uitvoeringskosten en daar vallen de projectkosten uit de begroting onder.

Reactie voorzitter: Het VO heeft geen zeggenschap over de begroting van BPOA. Hoewel de Wtp op 1 juli 2023 is ingegaan, hebben pensioenfondsen tot 1 januari 2028 de tijd om over te gaan naar het nieuwe pensioenstelsel.

Reactie secretaris VO: Het VO bespreekt ieder jaar de kosten van BPOA met het bestuur van SPOA. Op verzoek van het VO is een regeling tot stand gekomen waarin de verplichting is opgenomen, dat BPOA verantwoording over de begroting aflegt aan haar leden. Het oordeel van het VO is na te lezen in het SPOA Jaarverslag. In de Wtp wordt het begrip 'kosten' breder getrokken dan alleen de kosten die bij beroepspensioenfondsen voorkomen.

Alle jaarverslagen van SPOA zijn terug te vinden op de website: <https://www.spoa.nl/formulieren-en-downloads/jaarverslagen/>

Er zijn geen verdere opmerkingen of vragen. De voorzitter brengt de goedkeuring van de begroting 2024 ter stemming.



Er hebben 50 leden gestemd: 48 akkoord, 2 niet akkoord en 0 met stemonthouding.

BESLUIT 2: De begroting 2024 is vastgesteld.

b. Verlenging termijn voorzitter

(Minuut 00:17:43 – 00:19:36 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

Het bestuur heeft eerder aangekondigd dat de bestuurstermijn van de voorzitter op 31 december 2023 afloopt. Het bestuur legt de leden echter graag de vraag voor om deze termijn te verlengen tot en met maart 2024. De reden hiervoor is het uitstellen van de ALV waarin het besluit tot invaren wordt genomen van 11 oktober 2023 naar 6 maart 2024. De statuten maken een verlenging van de standaard zittingstermijn mogelijk.

Daarnaast is de vacature bestuurslid nog niet ingevuld. De voorzitter doet nogmaals een oproep aan de leden om zich hiervoor aan te melden. Meer informatie is te vinden op de website van BPOA <https://www.bpoa.nl/nieuws/>.

Er zijn geen opmerkingen of vragen. De voorzitter brengt de goedkeuring van de verlenging van de zittingstermijn van de voorzitter tot en met maart 2024 ter stemming.



Er hebben 51 leden gestemd: 50 akkoord, 1 niet akkoord en 0 met stemonthouding.

BESLUIT 3: De zittingstermijn van de voorzitter van BPOA is verlengd tot en met maart 2024.

c. Vacature bestuurslid

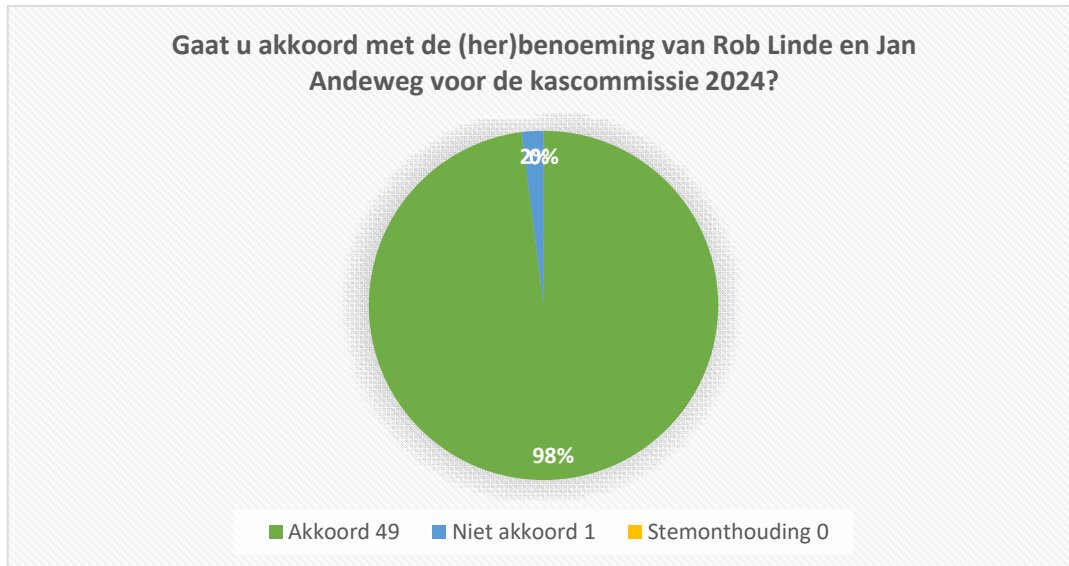
Dit onderwerp is reeds besproken onder agendapunt 3b.

d. Benoemen leden kascommissie

(Minuut 00:19:36 – 00:23:24 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

De voorzitter geeft aan dat de procedure rondom de financiering van BPOA een aantal jaar geleden is aangescherpt. BPOA doet op basis van de begroting betalingen vanaf een eigen bankrekening. In het voorjaar stelt de penningmeester de afrekening van het voorgaande jaar op en deze wordt als onderdeel van het jaarverslag tijdens de ALV in juni ter goedkeuring aan de leden voorgelegd. De kascommissie controleert voorafgaand daaraan de boekhouding en brengt hierover tijdens de ALV in juni verslag uit. De kascommissie bestaat uit twee leden, waarvan elk jaar één lid wisselt zodat de continuïteit wordt gewaarborgd. Rob Linde heeft aangegeven bereid te zijn om nog een jaar aan te blijven en het bestuur heeft Jan Andeweg bereid gevonden om zich kandidaat te stellen. De heer Andeweg stelt zich kort aan de leden voor.

Er zijn geen opmerkingen of vragen. De voorzitter brengt de (her)benoeming van de heer Linde en de heer Andeweg ter stemming.



Er hebben 50 leden gestemd: 49 akkoord, 1 niet akkoord en 0 met stemonthouding.

BESLUIT 5: Rob Linde en Jan Andeweg zijn (her)benoemd als lid van de kascommissie van BPOA voor 2024.

4. Stand van zaken Project Apothekerspensionen

(Minuut 00:23:24 – 00:31:31 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

BPOA en SPOA werken al een aantal jaar samen aan de voorbereiding voor de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel, die uiterlijk 1 januari 2028 plaatsvindt.

In september 2023 hebben de leden een mailing ontvangen met de mededeling dat de stemming over de evenwichtige wijze waarop het invaren wordt uitgevoerd werd uitgesteld naar 6 maart 2024. De voorzitter bespreekt de redenen voor het uitstel:

- De Nederlandsche Bank heeft de voor de berekeningen benodigde informatie pas in juli 2023 gepubliceerd.
- De berekeningen met betrekking tot het invaren (het overbrengen van de huidige opgebouwde pensioenen naar het nieuwe pensioenstelsel) zijn voor alle pensioenfondsen en actuarissen nieuw en leverden daardoor vertraging op. Er is bewust voor gekozen om hier voldoende tijd voor te nemen.
- Uit oogpunt van zorgvuldigheid is er een extra controle uitgevoerd door een onafhankelijk actuariel bureau om er zo zeker van te zijn dat de cijfers 1) juist zijn en 2) juist worden geïnterpreteerd en uitlegbaar zijn. Het bestuur betreurde het uitstel, maar stond er om deze redenen wel achter.

De voorzitter toont de aangepaste planning om te komen tot het vaststellen van de evenwichtigheid:

- 14 februari 2024 ontvangen de leden een nieuwsbrief met
 - Informatie over evenwichtigheid en
 - Uitkomsten van berekeningen bij maatmensen.
- 26 februari 2024 wordt er een webinar georganiseerd waarin uitleg wordt gegeven over de berekeningen en er gelegenheid is tot het stellen van vragen (zowel voorafgaand aan als tijdens het webinar).
- 6 maart 2024 vindt de ALV van BPOA plaats met als onderdelen:
 - Het besluit tot vaststellen van de evenwichtigheid en
 - Het besluit over het Transitieplan BPOA (naar de nieuwe pensioenregeling): in dit plan legt BPOA vast op welke manier de overgang naar het nieuwe stelsel wordt gemaakt.
- Datum van ingang nieuwe pensioenregeling: deze wordt in overleg met SPOA en AZL nog vastgesteld. De voorzitter benadrukt nogmaals dat zorgvuldigheid in dit traject voorop staat.

Binnen het project Apothekerspensionen wordt gebruik gemaakt van een klankbordgroep. Deze groep bestaat uit een aantal apothekers dat graag bereid is om over het project mee te denken. Deelnemers aan deze groep ontvangen in januari 2024 een uitnodiging om gezamenlijk feedback te geven op de volgende concept-nieuwsbrief. Geïnteresseerden kunnen zich aanmelden door een mail te sturen naar info@bpoa.nl.

Vraag lid: Zijn de kosten in verband met de extra controle door het onafhankelijke actuariële bureau onderdeel van de begroting 2024 of komen deze voor rekening van SPOA? Is bekend hoe hoog deze zijn?

Reactie voorzitter: Deze kosten zijn inderdaad voor rekening van SPOA. Er is geen antwoord te geven op de vraag over de hoogte, wel is bekend dat deze transitie alle fondsen veel tijd en geld kost.

Vraag lid: Is er een begroting voor de transitiekosten?

Reactie voorzitter: Deze kosten worden opgenomen in het jaarverslag van SPOA. In het implementatieplan wordt een indicatie van kosten van uitvoering van de nieuwe pensioenregeling opgenomen.

Vraag lid: Wie stelt de begroting van SPOA vast?

Reactie voorzitter: SPOA stelt zelf haar begroting vast, maar het VO heeft hierbij adviesrecht. Indien nodig kan er een passage worden opgenomen in het SPOA Jaarverslag.

Vraag lid: Gaat er niet een groot deel van de contributie op aan de transitie?

Reactie voorzitter: De contributie voor leden van BPOA is vastgesteld op €0,00. BPOA wordt gefinancierd vanuit SPOA en de kosten van de transitie worden daarom gedragen door SPOA en betaald uit de premie-inkomsten. Meer informatie is terug te vinden in het SPOA Jaarverslag. Ieder pensioenfonds heeft vanwege de transitie te maken met hogere kosten en BPOA en SPOA doen hun best om de kosten zoveel mogelijk in de hand te houden door een en ander op een zo efficiënt mogelijke manier te organiseren. Feit blijft echter dat deze transitie een groot en tijdsintensief proces is.

Vraag lid: Is SPOA als fonds niet te klein geworden? De operationele kosten lopen naast de transitiekosten ook door. Hij zou dit onderwerp graag als apart agendapunt opgenomen zien.

Reactie voorzitter: Het is uiteraard zo dat er een bepaalde schaalgrootte nodig is, maar er zit ook een optimum in en het hebben van een grotere omvang betekent niet altijd dat dit beter is. Bovendien zijn de leden van BPOA als deelnemers in de regeling van SPOA bij het opgaan in een ander pensioenfonds hun zeggenschap kwijt. Het bijvoorbeeld zelf kunnen stemmen over de transitie ziet zij als zeer waardevol: leden van BPOA hebben daardoor zeggenschap over hoe de regeling eruit komt te zien en hoe de transitie plaatsvindt. Een beroepspensioenfonds kent over het algemeen hogere kosten per deelnemer dan een bedrijfstakpensioenfonds, maar daar krijgen de deelnemers zeker iets voor terug. Daarnaast is het met elkaar voeren van de discussie goed, maar deze alleen beperken tot de kosten is een te nauw uitgangspunt. Het hebben van een beroepspensioenregeling is iets waar binnen BPOA de discussie over kan worden gevoerd, maar tot nu toe blijkt uit bijvoorbeeld onderzoeken die in de aanloop naar de keuze voor de flexibele premierregeling zijn gedaan dat er een groot draagvlak is voor de verplicht gestelde pensioenregeling.

Reactie secretaris VO: er zijn nu juist grote zorgen binnen de politiek over het feit of de grote vier pensioenfondsen wel in kunnen varen. Hij is het met de voorzitter eens dat groter niet altijd beter is.

Reactie voorzitter SPOA: de vraag of een fonds als SPOA wel de beste oplossing voor de openbaar apothekers is, staat jaarlijks op de agenda van het bestuur van SPOA. Het bestuur van SPOA heeft daardoor zeker aandacht voor de manier waarop de pensioenen van de openbaar apothekers het beste kunnen worden beheerd.

5. Vacature lid verantwoordingsorgaan SPOA

(Minuut 00:31:31 - 00:53:14 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

De voorzitter schetst kort de procedure behorend bij de invulling van een vacature binnen het VO:

- BPOA is verantwoordelijk voor het voordragen van kandidaten.
- SPOA benoemt uiteindelijk het nieuwe VO-lid.

De voorzitter doet namens het bestuur een oproep aan geïnteresseerden om zich kandidaat te stellen. De vacature is voor een persoon die de actieven kan vertegenwoordigen.

Op verzoek schetst, bij afwezigheid van de voorzitter, de secretaris van het VO kort de historie en licht de rol van het VO nader toe¹.

VO-leden besteden ongeveer zes dagdelen per jaar aan overleg en vergaderen. Een nieuw lid moet rekening houden met vier cursusdagen. De wetgever legt het VO steeds meer taken op, onder andere inzake het kostenbewustzijn van SPOA en er is een wetsvoorstel in de maak rondom ESG-beleggen. De kans bestaat daarom dat het aantal dagdelen toe zal nemen. De voorzitter licht kort de genoemde beleggingen toe. ESG staat voor Environmental Social and Governmental en betreft het maatschappelijk verantwoord beleggen. Dit beleid wordt gebaseerd op onderzoek naar de voorkeur die leeft onder de deelnemers en dit is niet anders dan hoe het huidige beleggingsbeleid wordt bepaald. SPOA geeft hier tijdens webinars informatie over. Dit is een goed voorbeeld van de transparantie die binnen een beroepspensioenfonds mogelijk is en de kans die deelnemers hebben om hierover met bestuursleden en de beleggingscommissie in gesprek te gaan.

De voorzitter vult aan dat het VO een belangrijke, adviserende rol richting SPOA heeft, zeker in de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. De vacaturetekst wordt op de website² van BPOA geplaatst en aanmelden kan door te reageren via info@bpoa.nl. De secretaris van het VO vult aan dat de huidige VO-leden ook extra informatie kunnen geven.

6. Rondvraag & sluiting

(Minuut 00:53:14 – 01:00:46 van [ALV BPOA 22 november 2023 - YouTube](#))

Vraag lid: Waarom heeft BPOA geen klachten- en geschillenregeling?

Reactie voorzitter: BPOA is een vereniging en het is voor verenigingen niet gebruikelijk om een klachten- of geschillenregeling te hebben, aangezien de ALV het orgaan is met het laatste woord. SPOA heeft als pensioenfonds wel een dergelijke regeling.

Het betreffende lid refereert aan de ALV van 28 juni 2023 waarin werd aangegeven dat er pas bezwaar gemaakt kon worden wanneer er op individueel niveau teveel wordt gekort. De voorzitter licht toe dat wanneer wordt besloten tot invaren voor iedere individuele deelnemer duidelijk zal worden wat dit concreet voor diegene aan individueel pensioenkapitaal betekent. Het betreffende lid geeft aan dat in de Wtp wordt aangegeven dat een apart orgaan bezwaar dient te maken. Hij vraagt het bestuur van BPOA een position paper op te stellen waarom er geen klachten- en geschillenregeling is. De voorzitter geeft aan dat dit niet nodig is, omdat BPOA een beroepspensioenvereniging is waarbij het gezien de aard ervan niet past om een regeling te hebben voor bezwaren. De ledenvergadering is er immers om meningen te kunnen geven. Ieder pensioenfonds kent wel een klachten- en geschillenregeling. Het staat een ieder vrij om daar gebruik van te maken. Echter in de regels van de Wtp is voor het invaren geen individueel bezwaarrecht opgenomen.

Een van de aanwezige leden deelt de mening van de voorzitter. Wanneer een lid een probleem heeft met de vereniging, moet diegene dit voorafgaand aan of tijdens de ALV kenbaar maken. De adviseur van BPOA laat de voorzitter weten dat geen enkele beroepspensioenvereniging een dergelijke klachtenregeling heeft.

¹ Zie voor meer informatie de website van SPOA: [Verantwoordingsorgaan | SPOA](#).

² Zie het [nieuwsbericht](#) op de website.

Vraag lid: BPOA spreekt over 'een passende pensioenregeling', wat wordt hier precies mee bedoeld?

Reactie voorzitter: Dit betreft de ambitie van de pensioenregeling en deze is op dit moment gebaseerd op ongeveer 70% van het gemiddeld genoten inkomen tijdens het werkzame leven. Dat dit het gewenste niveau onder openbaar apothekers is, is herhaaldelijk gebleken uit gehouden onderzoeken onder de leden.

De voorzitter dankt de aanwezigen hartelijk voor hun aanwezigheid en de interesse voor deze ALV. Ze benadrukt dat een ALV bestaat bij de gratie van de leden. Het bestuur doet haar best om de openbaar apothekers zo goed mogelijk te vertegenwoordigen en hierbij is de feedback van en de uitwisseling met de leden zeer waardevol.

Besluiten
1. Het verslag van de ALV van 28 juni 2022 is vastgesteld.
2. De Begroting BPOA 2024 is vastgesteld.
3. De zittingstermijn van de voorzitter van BPOA is verlengd tot en met maart 2024.
4. Rob Linde en Jan Andeweg zijn (her)benoemd als lid van de kascommissie van BPOA voor 2024
Acties
Er zijn tijdens deze ALV geen acties benoemd.