

Datum: 29 juni 2022
Tijdstip: 20:00 - 20.48 uur
Locatie: Hotel Mitland te Utrecht en online via ZOOM
Deelnemers: **BPOA-bestuur:** Annelien van Groningen (voorzitter), Roelf Jan Dijkhuizen, Diederik Gombert, Garmt Boonstra, Henk Jan van de Strang (adviseur Ferm-in-pensioenen). **Leden BPOA:** (op aanvraag beschikbaar).
Verslaglegging: Esther Romijn

Op 29 juni 2022 is de derde ALV van 2022 gehouden. Er waren 50 ingelogde leden en 7 leden fysiek op locatie. Naast de gebruikelijke punten, het jaarverslag en de verslagen van de vorige vergaderingen, stond deze vergadering vooral in het teken van de nieuwe pensioenregeling. Alle aanwezige stemgerechtigde leden hebben gestemd over de invulling van de nieuwe regeling. Tevens is aandacht gevraagd voor de openstaande vacature van bestuurder BPOA en de mogelijkheid om lid te worden van het verantwoordingsorgaan van SPOA.

De ALV 29 juni 2022 is terug te kijken via YouTube: <https://www.youtube.com/embed/PwyQA8-82ko>
Hieronder vindt u de belangrijkste notities van de algemene ledenvergadering.

1. Opening en mededelingen

(Minuut 00:00:00 - 00:02:41 van <https://www.youtube.com/embed/PwyQA8-82ko>)

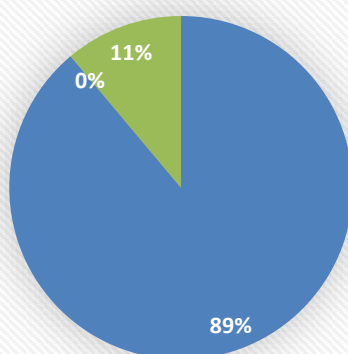
Annelien van Groningen, voorzitter BPOA, opent de algemene ledenvergadering BPOA om 20.00 uur en heet de aanwezigen van harte welkom. De leden worden aangemoedigd om de chat te gebruiken als er vragen zijn of de voorzitter te vragen om spreekrecht. Vragen zullen zoveel mogelijk tijdens de vergadering beantwoord worden door de andere bestuursleden en de adviseur van BPOA, Henk Jan Strang. Uiteraard is het ook altijd nog mogelijk om achteraf een vraag te sturen naar info@bpoa.nl. Daarnaast vraagt de voorzitter aan alle aanwezigen die de uitnodiging via post hebben ontvangen en nog geen mailadres hebben opgegeven aan BPOA, dit alsnog te doen door een e-mail te sturen naar info@bpoa.nl. Afgezien van het feit dat BPOA zijn leden op deze manier makkelijker en sneller kan bereiken, is dit ook milieuvriendelijker. Er zijn geen mededelingen.

2. Verslagen ALV van 9 maart 2022 en 4 april 2022

(Minuut 02:41:00 - 00:07:39 van <https://www.youtube.com/embed/PwyQA8-82ko>)

Er zijn geen opmerkingen/aanpassingen op beide verslagen. Als er naar aanleiding van het verslag nog vragen zijn kunnen de leden van BPOA een mail sturen naar info@bpoa.nl. De voorzitter brengt de goedkeuring van de verslagen ter stemming.

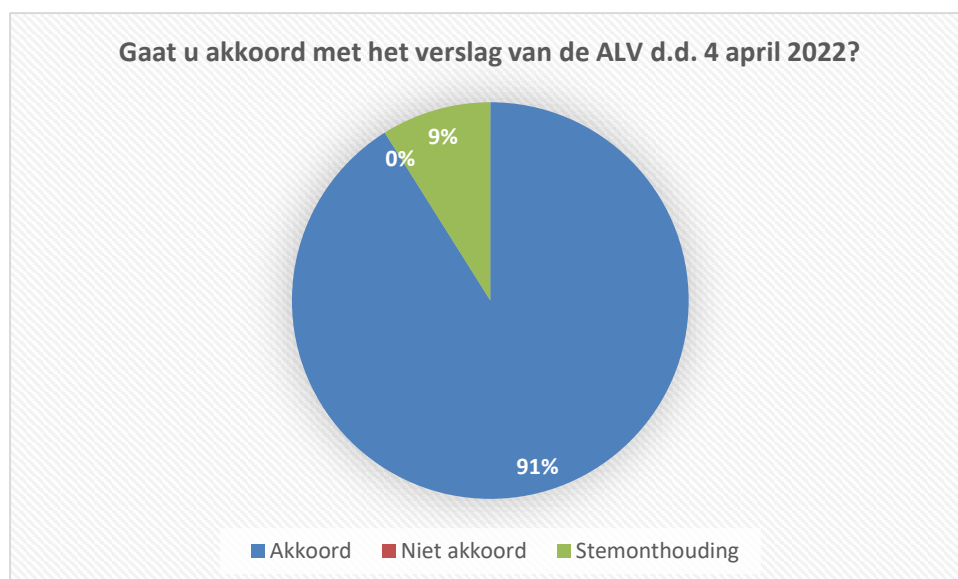
Gaat u akkoord met het verslag van de ALV d.d. 9 maart 2022?



■ Akkoord ■ Niet akkoord ■ Stemonthouding

Er zijn 6 personen die zich onthouden hebben van stemmen. De 7 fysiek aanwezige leden en de 41 leden die digitaal gestemd hebben, zijn allen akkoord.

BESLUIT 1: Het verslag van de ALV van 9 maart 2022 wordt vastgesteld.



Er zijn 5 personen die zich onthouden hebben van stemmen. De 7 fysiek aanwezige leden en de 44 leden die digitaal gestemd hebben, zijn allen akkoord.

BESLUIT 2: Het verslag van de ALV van 4 april 2022 wordt vastgesteld.

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

3. Stand van zaken project apothekerspensioen

(Minuut 00:07:39 - 00:29:28 van <https://www.youtube.com/embed/PwyQA8-82ko>)

Het Project Apothekerspensioen is een samenwerking tussen BPOA en SPOA met als doel om te komen tot een nieuwe pensioenregeling voor de openbaar apothekers in het nieuwe pensioenstelsel. De reden is ons opgelegd door de Wet Toekomst Pensioenen. Uiterlijk 1 januari 2027 moeten alle pensioenfondsen over naar het nieuwe stelsel. Omdat BPOA een beroepspensioenfonds is, zijn de leden zelf aan zet voor de invulling van deze nieuwe regeling. Er moet een keuze gemaakt worden tussen de solidaire premieregeling en de flexibele premieregeling.

- de solidaire premieregeling lijkt het meest op de huidige situatie: de pensioengelden van alle deelnemers worden gezamenlijk belegd en het totale rendement wordt verdeeld over de pensioenkapitalen van de deelnemers, via vooraf afgesproken verdeelregels. Pensioenrisico's worden met elkaar gedeeld.
- binnen de flexibele premieregeling kunnen deelnemers zelf een aantal keuzes maken. Bijvoorbeeld welk (beleggings)risico de deelnemer wil lopen met het pensioengeld. Er worden minder pensioenrisico's met elkaar gedeeld dan binnen de solidaire premieregeling.

Uit onderzoeken die gedaan zijn, kwam naar voren dat de flexibele premieregeling de voorkeur heeft onder de leden. In de vergadering van maart 2022 is de flexibele premieregeling nader uitgelegd. De afgelopen maanden is het risicobereidheidsonderzoek uitgevoerd en alles is samengevoegd tot het voorstel dat voorligt in deze vergadering. Tijdens het Webinar *Vraag en antwoord Apothekerspensioen* op 22 juni jongstleden is dit voorstel al toegelicht, een deel in deze vergadering is een herhaling daarvan, maar er zijn ook nieuwe aspecten toegevoegd. De actieve leden, de leden die aan het werk zijn en pensioen opbouwen, mogen over de nieuwe regeling stemmen. De stemming op deze vergadering gaat namelijk alleen over de nieuwe opbouw. Het overbrengen van de huidige pensioenen naar het nieuwe stelsel, invaren zoals dat heet, staat los van dit besluit en zal in november volgen.

Voorstel flexibele premiereregeling

Het voorstel voor de flexibele premiereregeling heeft de volgende onderdelen:

1. premie (blijft gelijk);
2. pensioengevend inkomen (gaat omhoog);
3. nabestaandenpensioen;
4. solidariteit.

Daarnaast wordt ook de uitvoering door SPOA voorgelegd.

1. Premie

In het voorstel blijft de premie ongewijzigd: 30,7% van de pensioengrondslag. Ook de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid blijft ongewijzigd. Bij arbeidsongeschiktheid is er een premievrijstelling voor de periode van uw arbeidsongeschiktheid. De opbouw van uw pensioenvermogen wordt voortgezet zonder dat u zelf uw premie hoeft af te dragen. De voorwaarden zijn gelijk aan de huidige regeling.

2. Pensioengevend inkomen

- Huidige aftopping: circa €88.000;
- Voorstel nieuwe regeling: aftopping eraf halen en verhogen naar fiscaal maximum, momenteel €115.000, dit wordt jaarlijks door de overheid geïndexeerd;
- Reden: het bestuur is van mening dat voor de opbouw van een goed pensioen het nodig is over het gehele inkomen pensioen op te bouwen. Dat dit de wens is van de leden blijkt ook uit de uitkomsten van de onderzoeken die gedaan zijn: de pensioenwens is 65% van gemiddelde inkomen inclusief AOW. Om die 65% van alle apothekers in beeld te houden is het noodzakelijk om over het volledig inkomen pensioen op te bouwen;
- Verlaging mogelijk: er zijn ook apothekers met een inkomen tussen de €88.000 en €115.000 en die al opbouw voor dit deel geregeld hebben of voor wie de hogere premie voor problemen kan zorgen. Daarom is in het voorstel ook de mogelijkheid opgenomen om het pensioengevend inkomen te verlagen naar 80% van het fiscaal maximum (op dit moment ongeveer €92.000).

Voor dit en alles wat in deze vergadering verteld is, geldt het voorbehoud van toetsing aan de wetgeving en op uitvoerbaarheid. Na vaststelling van de regeling zal dit getoetst gaan worden.

3. Nabestaandenpensioen (hierna NBP)

Het pensioen voor de partner en/of kinderen als een deelnemer overlijdt.

- Huidig: opbouw vanuit premie en risicodekking en wezenpensioen tot 21 jaar;
- Voorstel nieuwe regeling: de berekening van het NBP is gebaseerd op het inkomen van de apotheker in het jaar van overlijden en het voorstel is het fiscaal maximum aan te houden:
 - Overlijden voor pensionering
 - Op verzekeringsbasis: percentage van pensioengevend inkomen
 - Fiscaal maximale dekking
 - 50% van uw pensioengevend inkomen voor uw eventuele partner
 - 20% van uw pensioengevend inkomen voor uw eventuele kinderen (tot 25 jaar)
 - Overlijden na pensionering
 - Gedekt vanuit persoonlijk pensioenvermogen
 - Ruil bij pensionering van ouderdomspensioen naar partnerpensioen mogelijk
 - Geen verzekering tijdelijk partnerpensioen
 - Extra partnerpensioen tot ingang AOW-uitkering partner zit niet in de pensioenregeling

Op de website staat meer uitleg: <https://apothekerspensioen.nl/uw-nieuwe-pensioenregeling-in-10-hoofdpijnen/nabestaandenpensioen/> maar in het kort komt het erop neer dat het NBP wordt verhoogd. Met de nieuwe regeling wordt beter gezorgd voor de nabestaanden.

4. Solidariteit

- Huidig: een buffer in de vorm van een percentage van de dekkingsgraad om tegenvallers op te kunnen vangen.
- Voorstel nieuwe regeling: in de solidaire regeling zit meer solidariteit, de flexibele regeling richt zich meer op het individu maar toch zitten ook daar kenmerken van solidariteit in: de risicodelingsreserve. Het fonds stelt vast hoe dat er precies uit ziet (wanneer wordt hier iets aan toegevoegd en wanneer wordt het gebruikt). De risico's die gedeeld worden in het voorstel: met alle deelnemers van SPOA
 - Microlanglevenrisico: het risico dat u langer leeft dan verwacht
 - Macrolanglevenrisico: het risico dat de levensverwachting stijgt
 - Overlijdensrisico -> nabestaandenpensioen met actieven
 - Arbeidsongeschiktheidsrisico -> premievrijstelling

Beleggingskeuze

Wat niet met elkaar gedeeld wordt in het voorstel is het beleggingsrisico. Dat komt door de keuze die de deelnemer zelf kan maken. Als iemand zelf kiest voor risicovol beleggen en pech heeft, mag hier geen compensatie vanuit een buffer tegenover staan. Iedere deelnemer heeft een beleggingskeuze. In de opbouwfase (opbouw van pensioen tijdens premiebetaling) kunt u kiezen tussen verschillende risicoprofielen en gelden de volgende uitgangspunten:

- uw premie wordt leeftijdsafhankelijk belegd (jongere deelnemer meer risico dan oudere deelnemer);
- keuze voor een defensief, een neutraal of een offensief risicoprofiel;
- de profielen zijn gebaseerd op het risicobereidheidsonderzoek;
- geen keuze? Dan beleggen in neutraal profiel. Dat is afgestemd op de doelgroep openbare apothekers, op basis van het risicobereidheidsonderzoek. Dit onderzoek wordt periodiek herhaald en kan worden bijgesteld. U kunt uw eigen keuze ook periodiek aanpassen.

Al deze gegevens leiden tot een uitkomst. Onderstaand de pensioenverwachting van een 28-jarige deelnemer die ook tot de pensioenleeftijd deelnemer is.



Het gemiddeld inkomen is €60.000. Verwacht pensioen bij volledige opbouw (40 jaar) in reële getallen (exclusief AOW): toekomstige inflatie is verwerkt. Deze bedragen zijn gebaseerd op de waarde van nu, alsof je nu de uitkering zou krijgen. In werkelijkheid zullen de bedragen dus veel hoger zijn (door de inflatie), maar om duidelijk te maken waar het om gaat zijn deze cijfers op basis van de huidige waarde. De middelste pijl betreft een verwacht pensioenresultaat en links en rechts als het meezit en tegenzit. De 5% slechtste en 5% beste scenario's van in totaal 2.000 economische scenario's die worden doorgerekend. Er is wel sprake van een disclaimer bij deze voorbeeldberekening. Deze berekeningen zijn gebaseerd op de huidige scenarioset van de Nederlandsche Bank, de basis waarop pensioenfondsen deze berekeningen moeten maken, maar de scenarioset voor de nieuwe regeling is nog niet definitief.

De Commissie Parameters moet nog een definitieve versie maken, na vaststelling hiervan worden deze cijfers bijgewerkt en gedeeld.

5. Uitvoering door SPOA

Los van de kenmerken van de nieuwe regeling hoort bij het besluit ook de uitvoering door SPOA van de regeling. Er is door het bestuur van BPOA eind vorig jaar een inventarisatie gedaan naar de verschillende mogelijkheden die er zijn voor het onderbrengen van de pensioenregeling. De uitkomst was dat op dit moment uitvoering door SPOA de beste optie is. Andere opties zijn niet aantrekkelijk en de overgang naar een nieuwe regeling tegelijkertijd met de overgang naar een andere pensioenuitvoerder is complex en brengt risico's met zich mee.

Vragen en antwoorden

Vraag: het pensioen gaat in op 68-jarige leeftijd, tot hoe lang is de pensioenopbouw? Tot het bereiken van de AOW-leeftijd of tot het bereiken van de leeftijd van 68 jaar?

Antwoord voorzitter: tot 68 jaar, maar u kunt ervoor kiezen om eerder met pensioen te gaan.

Reactie: bij bijna alle apothekers in loondienst eindigt het contract bij het bereiken van de AOW-leeftijd, dat staat ook in de cao, dus daar zit een gat in.

Antwoord voorzitter: u kunt uw pensioen dan bij SPOA in laten gaan op het moment dat u stopt met werken. Blijft u wel werken dan loopt de pensioenopbouw door tot 68 jaar.

Meer informatie

Meer informatie over de nieuwe regeling, het laatste nieuws en filmpjes met uitleg zijn te vinden op www.apothekerspensioen.nl met speciale verwijzing naar <https://apothekerspensioen.nl/uw-nieuwe-pensioenregeling-in-10-hoofdpijnen/> waarbij u per onderwerp kunt doorklikken voor meer informatie.

4. Besluitvorming nieuwe pensioenregeling

(Minuut 00:29:28 - 00:36:14 van <https://www.youtube.com/embed/PwyQA8-82ko>)

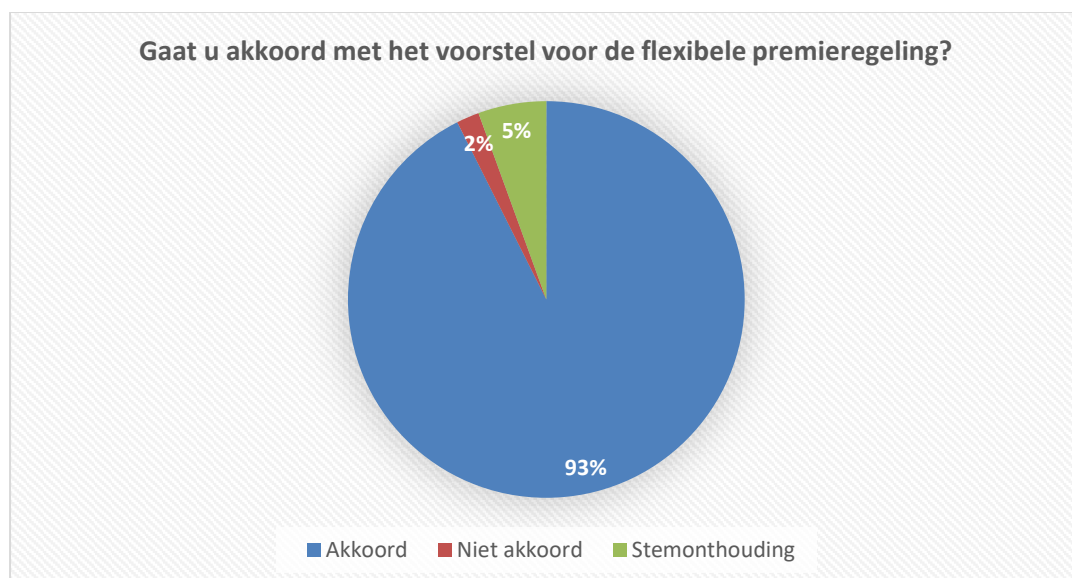
De voorzitter geeft aan dat de stemming voor dit onderwerp anders gaat dan normaal. Dat heeft te maken met het feit dat alleen actieve leden van BPOA mogen stemmen over deze nieuwe pensioenregeling. Gezien dat feit en het belang van deze stemming moet deze juridisch houdbaar zijn. Het bestuur van BPOA heeft daarom juridisch advies ingewonnen over een juridisch houdbare stemming. Daar is deze procedure uit voortgekomen. Na afloop van de vergadering wordt vanuit Zoom een lijst beschikbaar gesteld waarop staat wie wat gestemd heeft. Er wordt dan gecontroleerd of de personen die gestemd hebben wel actieve leden zijn.

Een lid in de zaal vraagt waarom gepensioneerden niet mogen stemmen. De voorzitter geeft aan dat er gestemd wordt over alleen de nieuwe opbouw, de toekomstige premies die worden ingelegd. Dit heeft dus geen invloed op de gepensioneerden en slapers.

Voor de stemming geeft de voorzitter een korte opsomming van de punten onder agendapunt 3 waarover nu gestemd gaat worden:

1. de premie blijft gelijk: 30,7% van het pensioengevend inkomen;
2. het pensioengevend inkomen gaat omhoog: fiscaal maximaal met mogelijkheid tot verlagen;
3. voor het nabestaandenpensioen wordt het fiscaal maximale aangehouden;
4. er komt een bepaalde mate van solidariteit en er is sprake van individuele beleggingskeuzes;
5. de uitvoering wordt gedaan door SPOA.

De voorzitter brengt de nieuwe pensioenregeling met deze facetten ter stemming.



Van de fysiek aanwezige stemgerechtigde leden hebben 4 leden gestemd, allen voor. Van de 50 stemgerechtigde leden die digitaal gestemd hebben, waren er 3 personen die zich onthouden hebben van stemming, heeft er 1 persoon tegen gestemd en hebben 46 personen voor gestemd. De voorzitter geeft aan dat deze uitslag achteraf gecontroleerd zal worden door per persoon na te gaan of zij inderdaad stemgerechtigd waren.¹

BESLUIT 3: Het voorstel voor de flexibele premieregeling wordt aangenomen.

Als de pensioenregeling is vastgesteld gaat de opdracht naar SPOA en is het aan SPOA om deze opdracht te aanvaarden.

5. Bestuurszaken

(Minuut 00:36:14 - 00:45:22 van <https://www.youtube.com/embed/PwyQA8-82ko>)

a. Goedkeuring jaarverslag 2021

Een belangrijk onderdeel van het jaar 2021 was het project Apothekerspensioen, waar vanavond een belangrijk tussenresultaat van is langsgekomen. Daarnaast is de financiële verantwoording over het jaar 2021 opgenomen. De uitgaven zijn fors gestegen door project Apothekerspensioen. Dat betreft de tijd van het bestuur, maar ook advieskosten, communicatiekosten en overige activiteiten. Het is helaas een feit dat de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel geld kost. De kascommissie heeft de boeken gecontroleerd en heeft een positief advies gegeven over de financiële paragraaf in het jaarverslag. De voorzitter vraagt of er nog vragen of opmerkingen zijn. Een lid van de kascommissie is aanwezig in de zaal en geeft aan dat de kascommissie van mening is dat de verzendkosten nog erg hoog zijn, dat zou in deze tijd met alle digitale middelen niet nodig moeten zijn. De voorzitter is het hier helemaal mee eens en roept nogmaals iedereen die dat nog niet gedaan heeft op om een mail te sturen naar info@bpoa.nl zodat alle correspondentie voortaan digitaal kan plaatsvinden. Gelukkig nemen de kosten wel al af en zal dat de aankomende jaren hopelijk naar €0,00 kunnen dalen.

De voorzitter bedankt de kascommissie voor de tijd en energie die aan de controle besteed is en vraagt of de aanwezigen akkoord gaan met vaststelling van het jaarverslag 2021 en decharge te verlenen aan het bestuur van BPOA?

¹ De controle achteraf heeft als uitkomst dat de 4 leden die fysiek aanwezig waren en de 46 leden die digitaal gestemd hebben, allen actieve deelnemers zijn. De drie leden die zich hebben onthouden van stemming zijn geen actieve deelnemer.



De 7 fysiek aanwezige leden hebben allen voor gestemd. Van de 50 leden die digitaal gestemd hebben, waren er 3 personen die zich onthouden hebben van stemming en hebben 47 personen voor gestemd.

BESLUIT 4: Het jaarverslag 2021 wordt goedgekeurd en decharge wordt aan het bestuur van BPOA verleend.

b. Vacature 5^e bestuurslid

De voorzitter geeft aan dat het bestuur momenteel bestaat uit vier bestuursleden en op zoek is naar een vijfde lid om de continuïteit te waarborgen en het werk te verdelen. Op de website staat meer informatie. Ook als u niets van pensioenen weet is het mogelijk te solliciteren. Sollicitaties kunnen gestuurd worden naar info@bpoa.nl

c. Vacature verantwoordingsorgaan SPOA

De voorzitter geeft Jolanda Bezemer, voorzitter van het verantwoordingsorgaan, het woord. Mevrouw Bezemer licht de rol van het verantwoordingsorgaan (hierna VO) toe. Het VO ziet erop toe dat het bestuur van SPOA de belangen van alle deelnemers op een evenwichtige manier behartigt; dat iedere deelnemer een eerlijk deel krijgt. Dat doet het VO door SPOA te adviseren en een oordeel te vormen over het gevoerde beleid. Op dit moment bestaat het VO uit 4 personen; 3 die de actieven en slapers vertegenwoordigen en 1 die de gepensioneerde vertegenwoordigt. Er wordt graag een vijfde lid toegevoegd omdat de complexiteit van de materie toeneemt. Er wordt steeds meer van het VO gevraagd, met name op het gebied van de overgang naar de nieuwe regeling. Het toezien op invaren is een formele en belangrijke rol die het VO toebedeeld heeft gekregen. Met name voor de gepensioneerden is dat erg belangrijk omdat zij direct in de uitkering de gevolgen zullen merken. Het VO is daarom op zoek naar een gepensioneerde lid of iemand die dat namens de gepensioneerden wil doen. Begin juli zal er een profielschets op de website van SPOA staan en kan via de website gesolliciteerd worden.

6. Rondvraag & sluiting

(Minuut 00:45:22 - 00:47:14 van <https://www.youtube.com/embed/PwyQA8-82ko>)

De voorzitter vraagt of er vragen zijn. Die zijn er niet, wel wil Ronald Heijn, bestuurder bij SPOA, graag een oproep doen. Hij verwijst naar het periodieke digitale gesprek *Deep dive beleggingsbeleid*, voor deelnemers die vragen hebben of meer willen weten over het beleggingsbeleid van SPOA. Hij nodigt iedereen uit deel te nemen. De volgende sessie is op 5 september 2022 van 19.00 tot 20.00 uur. Alle informatie hierover en hoe u zich hiervoor moet aanmelden, is op de website terug te vinden.

De voorzitter dankt de leden voor hun aanwezigheid en hoopt iedereen terug te zien op de volgende ledenvergadering in november 2022.

Besluiten
1. Het verslag van de ALV van 9 maart 2022 wordt vastgesteld.
2. Het verslag van de ALV van 4 april 2022 wordt vastgesteld.
3. Het voorstel voor de flexibele premieregeling wordt aangenomen.
4. Het jaarverslag 2021 wordt goedgekeurd en decharge wordt aan het bestuur van BPOA verleend.

CONCEPT