

BPOA

Beroepspensioenvereniging Pensioenfonds Openbare Apothekers



©krakenimages.com by freepik

Jaarverslag BPOA 2023

Voorwoord

In 2023 stonden vrijwel al onze activiteiten in het teken van de overstap op de nieuwe regels voor pensioen. De Wet toekomst pensioenen, waarin de nieuwe regels een plek hebben, werd per 1 juli 2023 van kracht. Vooruitlopend daarop maakten we in 2022 al de keuze voor de overstap op een flexibele premiereregeling. In die regeling komen de door de openbaar apothekers gewenste solidariteit en flexibiliteit goed samen. Alles is er nu op gericht om per 1 januari 2026 op die regeling over te stappen. Ook de al opgebouwde en ingegane pensioenen verhuizen mee.

Afronding van het transitieplan

Om dat mogelijk te maken werkten we in 2023 intensief aan het zogenoemde transitieplan. Daarin zijn alle gemaakte keuzes voor de nieuwe pensioenregeling opgenomen. Maar ook hoe we omgaan met de al opgebouwde en ingegane pensioenen en de compensatie van de deelnemersgroep die met de nieuwe regeling naar verwachting op een lager pensioen uitkomt. Het plan vormt het uitgangspunt voor het implementatieplan van SPOA, die de regeling gaat uitvoeren. Onduidelijkheden en open eindjes in de wet- en (lagere) regelgeving vroegen extra onderzoek en afstemming. Dit bracht ook vertraging in berekeningen met zich mee. De beoogde afronding van het transitieplan in 2023 werd dan ook niet gehaald. Dit lukte in de eerste maanden van 2024 wel. De zeer goede samenwerking met SPOA speelde hierbij een belangrijke rol.

Verder is 2023 benut om de (voormalig) openbaar apothekers goed en volledig te informeren over de overstap op de nieuwe regeling en wat dit voor hen betekent. Dit deden we met nieuwsbrieven, de website apothekerspensioen.nl, webinars en toelichtingen op de ledenvergaderingen. Deze inspanningen hebben ongetwijfeld meegespeeld bij de instemming met het transitieplan door een enorme meerderheid van de leden van BPOA. Overigens stemden niet alleen de huidige openbaar apothekers. Ook maakten we het mogelijk dat gepensioneerden hun stem konden uitbrengen. Als bestuur vonden we het belangrijk om deze groep meer te bieden dan het in de wet genoemde hoorrecht. De keuzes in het transitieplan hebben immers directe gevolgen voor hun huidige inkomen.

Sluitstuk voorzitterschap Annelien van Groningen

Het hele bestuur heeft zich volop ingezet om bovengenoemde voor elkaar te krijgen. Desondanks gaat onze speciale dank uit naar voormalig voorzitter Annelien van Groningen. Zij heeft er hard aan gewerkt om het transitieplan snel na de oorspronkelijk deadline van haar laatste bestuurstermijn, 3 december 2023, af te kunnen ronden. Het werd het sluitstuk van haar laatste bestuurstermijn, die zij – net als de eerdere termijnen – vol verve heeft vervuld.

De komende twee jaar is SPOA aan zet om de nieuwe pensioenregeling te implementeren. Als BPOA zullen we dit traject nauwlettend volgen, zodat we tijdig en zorgvuldig de overstap kunnen maken per 1 januari 2026, met een goede financiële uitgangspositie. SPOA heeft al de nodige maatregelen getroffen om de huidige financiële positie te beschermen. Ongetwijfeld komen er nog uitdagingen op de weg naar 2026. We hebben er volop vertrouwen in dat we die als bestuur goed het hoofd kunnen bieden.



Roelf Jan Dijkhuizen, voorzitter bestuur BPOA

(foto: Benno Neeleman)

Inhoudsopgave

1. BESTUURSACTIVITEITEN 2023	4
Samenstelling bestuur BPOA	4
Bestuursvergaderingen	4
Overleg met SPOA	5
Overleggen met belangenorganisaties voor openbaar apothekers	6
2. MISSIE, VISIE EN STRATEGIE	7
Missie (bestaansrecht)	7
Visie (wat willen we bereiken?)	7
Strategie (hoe realiseren we onze ambities?)	7
Passende pensioenregeling	7
Tegen zo laag mogelijke kosten	7
Draagvlak onder de openbaar apothekers	7
Houdt rekening met de belangen van gepensioneerden en ex-deelnemers	8
3. VOORUITBLIK	9
4. FINANCIËN	10

1. BESTUURSACTIVITEITEN 2023

Samenstelling bestuur BPOA

Per 28 juni 2023 verwelkomde het bestuur Hans Mulder als nieuw bestuurslid. Het betrof een uitbreiding van het bestuur. Onder meer de overstap naar de nieuwe regels voor pensioen maakt de werkbelasting voor het bestuur erg hoog. Een extra bestuurslid om de werkzaamheden te verdelen was dan ook gewenst. Daarmee bestond het bestuur ultimo 2023 uit de volgende leden:

- Annelien van Groningen (voorzitter);
- Roelf Jan Dijkhuizen (secretaris);
- Garmt Boonstra (penningmeester);
- Diederik Gombert;
- Hans Mulder (per 28 juni 2023).

Op 3 december 2023 bereikte voorzitter Annelien van Groningen de maximale zittingstermijn van tien jaar (tweemaal drie jaar en na aanpassing van de statuten eenmaal vier jaar). Tijdens de algemene ledenvergadering van 22 november 2023 hebben de leden ingestemd met de verlenging van die termijn tot en met maart 2024. Met dit besluit kan zij de algemene ledenvergadering van 6 maart 2024 nog voorzitten, die oorspronkelijk 11 oktober 2023 zou plaatsvinden. Deze extra vergadering staat vrijwel geheel in het teken van de overstap op de nieuwe regels voor pensioen.

Bestuursvergaderingen

Het bestuur van BPOA kwam in 2023 twaalf keer bijeen. De belangrijkste (reguliere) agendapunten waren:

- de organisatie van twee algemene ledenvergaderingen;
- de organisatie van een extra algemene ledenvergadering op 11 oktober 2023. Tijdens deze vergadering zou het transitieplan voor de overstap op de nieuwe regels voor pensioen worden voorgelegd aan de leden. Later is het uitstel van de extra vergadering naar 6 maart 2024 besproken, inclusief het uitstel van het toelichtende webinar voorafgaand aan de extra vergadering;
- de twee nieuwsbrieven aan de leden met daarin de terugkoppeling van de algemene ledenvergaderingen (publicatie in juli en december);
- het jaarverslag 2022;
- de financiële verantwoording over 2022;
- de begroting 2024;
- de mogelijkheden tot het verhogen van de pensioenen (toeslag) per 1 januari 2024 door SPOA;
- het pensioengevend inkomen en de toepassing in de praktijk;
- de toekomstige overgang naar een maandelijkse premieheffing (nu: eenmaal per kwartaal);
- de vacature voor een lid van het verantwoordingsorgaan van SPOA. Besloten werd tot een oproep voor kandidaten in de nieuwsbrief en op website van BPOA;
- de vacature en het functieprofiel voor een lid van het bestuur van BPOA;
- de aansprakelijkheidsverzekering van de bestuurders van BPOA;
- de goedkeuring van het ministerie van SZW ten aanzien van de uitbreiding van de verplichtstelling van BPOA (aanpassing van de tekst van de verplichtstelling in lijn met de bepalingen uit het pensioenreglement). Hiermee startte vanaf 29 maart 2023 een nieuwe periode van vijf jaar voor de verplichtstelling. Verandert de verplichtstelling in die periode niet, dan vindt de volgende meting van representativiteit plaats in maart 2028.

Verder is in de bestuursvergaderingen uitgebreid gesproken over het Project Apothekerspensioen, waarin SPOA en BPOA samen aan de overstap op de nieuwe flexibele premieregeling voor openbaar apothekers per 1 januari 2026 werken. De volgende onderwerpen kwamen daarbij aan de orde:

- de voortgang van het Project Apothekerspensioen, met terugkoppelingen uit:
 - de stuurgroep;
 - de werkgroep Communicatie en Stakeholders. In deze werkgroep zijn de communicatieplannen voor het informeren van (voormalig) openbaar apothekers over de nieuwe pensioenregeling en de uitvoering van deze plannen besproken. Ook bracht de werkgroep de verschillende belanghebbenden(organisaties) in kaart, evenals de wijze waarop zij betrokken worden bij de overstap op de nieuwe pensioenregeling;
 - de werkgroep Premieregeling en Uitvoering. Deze werkgroep bereidt de keuzes voor die in het kader van de nieuwe pensioenregeling aan de leden worden voorgelegd. Ook werd in deze werkgroep het transitieplan voorbereid.
- het (verplichte) transitieplan. In het transitieplan worden alle keuzes, overwegingen en berekeningen vastgelegd die hebben geleid tot de nieuwe pensioenregeling. Ook staat daarin de wijze van omzetten van de pensioenen van de huidige pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling beschreven (invaren en eventuele compensatie). Het plan vormt de basis voor de opdrachtverlening aan SPOA voor de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling. Verschillende concepten werden besproken om te komen tot een versie die op 6 maart 2024 is voorgelegd aan de leden van BPOA;
- de evenwichtige belangenafweging bij de overstap op de nieuwe pensioenregeling. Daarbij is specifiek gekeken naar:
 - de aan te houden reserves voor het opvangen van verlagingen van de uitkeringen;
 - de wijze waarop de overstap op de nieuwe regels uitpakt voor de diverse soorten deelnemers.
- het verantwoordingsdocument van BPOA. Daarin zijn de overwegingen bij de te nemen besluiten door de leden van BPOA voor de nieuwe flexibele premieregeling opgenomen en alles wat daarmee samenhangt;
- de invulling van de risicodekking voor het nabestaandenpensioen in de nieuwe pensioenregeling en de mogelijkheden voor het voortzetten van de dekking na de beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling;
- het overgangsrecht van het opgebouwde nabestaandenpensioen in de huidige pensioenregeling;
- de door leden ingediende reacties op de overstap op de nieuwe regels voor pensioen;
- de voorbereiding van de klankbordgroep van januari 2024. Aan de klankbordgroep, die bestaat uit (voormalig) openbaar apothekers die SPOA én BPOA vertegenwoordigen, worden de communicatie-uitingen over de nieuwe pensioenregeling voorgelegd;
- de voorbereiding van de webinars van 14 juni 2023 en 26 februari 2024.

Overleg met SPOA

Het bestuur van BPOA heeft in 2023 vier keer overlegd met het bestuur van SPOA. Onderstaand zijn de belangrijkste gespreksonderwerpen opgenomen:

Wet toekomst pensioenen

- het uitstel van de overstap op de nieuwe regels voor pensioen naar 1 januari 2026 (eerder: 1 januari 2025);
- de evenwichtige belangenafweging bij de besluiten over (de overstap op) de nieuwe pensioenregeling;
- het omzetten van de al opgebouwde pensioenen naar de nieuwe pensioenregeling (invaren);
- de inhoud van de nieuwe pensioenregeling;
- de communicatie over de nieuwe pensioenregeling richting de openbaar apothekers.

Reguliere onderwerpen

- de pensioenpremie, de pensioenopbouw en de verhoging van de pensioenen (toeslag) in 2024;
- de definitie van het pensioengevend inkomen;
- de pensioenopbouw tijdens ouderschapsverlof;
- de uitkomsten van de door SPOA in 2023 uitgevoerde haalbaarheidstoets, die inzicht geeft in de haalbaarheid van het toegezegde pensioen in de pensioenregeling;
- de maximale fiscale mogelijkheden voor de verhoging van de pensioenen (toeslag);
- de benoemingsprocedure voor bestuurders bij SPOA in verband met de vacatures in 2024;
- de begroting 2024 van BPOA;
- de problemen in de administratie van SPOA bij de vastlegging van en communicatie met nabestaanden en ex-partners;
- de vacature in het verantwoordingsorgaan van SPOA.

Algemene ledenvergaderingen

Er zijn in 2023 twee digitale algemene ledenvergaderingen georganiseerd: op 28 juni en 22 november. De belangrijkste agendapunten zijn hieronder opgenomen:

- de stand van zaken van het Project Apothekerspensioen en een toelichting op de te nemen besluiten (ter informatie);
- de verlenging tot en met maart 2024 van de laatste zittingstermijn van de voorzitter van BPOA (ter besluitvorming);
- de herbenoeming van bestuurslid Roelf Jan Dijkhuizen (ter besluitvorming);
- de benoeming van bestuurslid Hans Mulder (ter besluitvorming);
- de vacature voor een bestuurslid bij BPOA vanaf april 2024 (ter informatie);
- de vacature voor een lid van het verantwoordingsorgaan van SPOA (ter informatie);
- het jaarverslag 2022 van BPOA (ter besluitvorming);
- de verklaring van de kascommissie over het jaar 2022 (ter informatie);
- de vaststelling van de begroting 2024 (ter besluitvorming);
- de (her)benoeming van de leden van de kascommissie (ter besluitvorming);
- de pensioenpremie en -opbouw in 2023 (ter informatie);
- het belang dat het bestuur van BPOA hecht aan de communicatie met pensioengerechtigden en nabestaanden van de openbaar apothekers, ondanks dat zij volgens de statuten geen lid zijn (ter informatie).

Aan de digitale vergaderingen namen op 28 juni 95 leden deel; op 22 november waren dit er 63.

Overleggen met belangenorganisaties voor openbaar apothekers

Op 17 maart en 20 september 2023 organiseerde BPOA sessies met de belangenorganisaties WZOA, VAD en ASKA. ASKA kon beide keren niet aanwezig zijn. Tijdens de sessies is de voortgang van het Project Apothekerspensioen besproken. Verder was de definitie van het pensioengevend inkomen onderwerp van gesprek, evenals hoe dit in de praktijk uitpakt. Tot slot is gesproken over het voornemen om bij de overstap op de nieuwe pensioenregeling direct ook over te gaan op een maandelijkse premieheffing.

2. MISSIE, VISIE EN STRATEGIE

Om op een goede manier invulling te geven aan zijn bestuurstaken, heeft het bestuur van BPOA een missie, visie en strategie geformuleerd. Ze vormen het uitgangspunt voor de werkzaamheden van het bestuur in de komende jaren. Onderstaand zijn de missie, visie en strategie opgenomen, die in 2018 zijn opgesteld:

Missie (bestaansrecht)

BPOA heeft als doel het verzorgen van de pensioenvoorziening voor alle openbaar apothekers. BPOA is verantwoordelijk voor de verplichtstelling en bepaalt de inhoud van de pensioenregeling.

Visie (wat willen we bereiken?)

BPOA streeft naar een passende pensioenregeling tegen zo laag mogelijke kosten, met draagvlak onder de openbaar apothekers en waarbij rekening wordt gehouden met de belangen van gepensioneerden.

Strategie (hoe realiseren we onze ambities?)

Passende pensioenregeling

Doel: Een toekomstbestendige pensioenregeling, waarbij kan worden geacteerd op actuele veranderingen en ontwikkelingen.

Hoe?

- Hanteren van een moderne pensioenregeling met degressieve opbouw. Dit wil zeggen dat alle deelnemers aan de pensioenregeling eenzelfde premie betalen, maar de pensioenopbouw afneemt naarmate de leeftijd stijgt.
- Volgen ontwikkelingen van nieuwe door het ministerie van SZW te publiceren pensioenvarianten en politieke besluitvorming.
- Maken van een analyse van pensioenvarianten met voor- en nadelen.

Tegen zo laag mogelijke kosten

Doel: Pensioenopbouw en uitvoeringskosten van de pensioenregeling kunnen betaald worden uit de ingelegde premie.

Hoe?

- Periodiek evalueren van kosten van pensioenopbouw en pensioenuitvoering.
- Budgetbewaking op inkomsten en uitgaven.
- Besparingspotentieel inzichtelijk maken.
- Periodiek onderzoek naar alternatieve mogelijkheden voor de pensioenuitvoering.

Draagvlak onder de openbaar apothekers

Doel: De actieve leden van BPOA voelen zich betrokken bij het beleid van BPOA en staan achter de pensioenregeling.

Hoe?

- BPOA onderhoudt nauw contact met haar leden (nieuwsbrief, website, gesprekken met leden, etc.).
- BPOA betreft haar leden bij de te maken keuzes (algemene ledenvergadering, onderzoeksanalyses).
- BPOA betreft belangenorganisaties bij haar keuzes.

Houdt rekening met de belangen van gepensioneerden en ex-deelnemers

Doel: Gepensioneerden en ex-deelnemers aan de pensioenregeling voelen dat hun belangen worden vertegenwoordigd.

Hoe?

- BPOA onderhoudt nauw contact met deze leden, die worden uitgenodigd voor de ledenvergaderingen.
- BPOA betreft deze leden bij de besluitvorming over de onderwerpen die hen raken (stemrecht).

3. VOORUITBLIK

Begin 2024 stond de vaststelling van het transitieplan door de leden van BPOA op de agenda. Dit is tijdens de extra algemene ledenvergadering van 6 maart 2024 gebeurd. Voorafgaand aan deze vergadering (26 februari) vond een webinar plaats, waarin de belangrijkste onderdelen van het transitieplan zijn toegelicht. Daarbij is uitgebreid ingegaan op de evenwichtigheid van de gemaakte keuzes en de wijze waarop dit is getoetst. Bij de afwegingen die zijn gemaakt, is steeds gekeken naar de belangen van alle (voormalig) openbaar apothekers.

De uitgebreide communicatie vooraf, waaronder het webinar, heeft ertoe geleid dat het transitieplan met grote meerderheid van stemmen is vastgesteld. Een belangrijke mijlpaal: het transitieplan vormt het uitgangspunt voor de verdere voorbereidingen voor de overstap op de flexibele premieregeling per 1 januari 2026. Met die voorbereidingen gaat met name SPOA nu verder.

De hoofdonderwerpen in het transitieplan zijn:

- de uitgangspunten, doelstellingen en evenwichtigheid van de nieuwe flexibele premieregeling;
- het karakter van de nieuwe pensioenregeling;
- de wijze waarop de omzetting van de opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten naar persoonlijke pensioenkapitalen op een evenwichtige manier plaatsvindt;
- de afspraken over compensatie van een deelnemersgroep voor het afschaffen van de doorsneesystematiek;
- de werking van de nieuwe risicodelingsreserve.

Met de vaststelling van het transitieplan kwam ook een einde aan het voorzitterschap van Annelien van Groningen. Zij heeft een belangrijke rol gespeeld bij de totstandkoming van en communicatie over het plan. Het gehele bestuur van BPOA dankt haar voor haar enorme inzet en enthousiasme in de afgelopen jaren!

Het jaar 2024 staat voor BPOA verder vooral in het teken van het volgen van de ontwikkelingen rond de implementatie van de nieuwe pensioenregeling door SPOA. BPOA houdt haar leden hier goed van op de hoogte.

4. FINANCIËN

Over de financiering van BPOA zijn met SPOA afspraken gemaakt. BPOA beheert zelf de financiën, aan BPOA gerichte facturen worden door BPOA zelf betaald. SPOA vergoedt de door BPOA gemaakte kosten. Bewaking van de uitgaven vindt maandelijks op basis van de begroting van BPOA plaats. De uitgaven van BPOA zijn onder te verdelen in uitgaven voor reguliere werkzaamheden en uitgaven voor bijzondere (eenmalige) werkzaamheden. In 2023 waren dit:

- Evaluatie en kwantitatieve samenstelling bestuur;
- Evaluatie bestuursondersteuning;
- Opzetten van en communicatie met de klankbordgroep;
- Het project Apothekerspensioen voor de omzetting naar een nieuwe pensioenregeling voor openbaar apothekers;
- De gesprekken met belangenvertegenwoordigers in de branche;
- De inzet van communicatie, zoals een webinar, nieuwsbrieven en polls;
- Meningspeiling en gesprekken met openbaar apothekers;
- Een uitgebreide inventarisatie naar de mogelijkheden voor de pensioenuitvoering;
- Stemprocedure tijdens online ALV-vergaderingen, praktisch en juridisch;
- Periodieke analyse mogelijkheden van uitvoering.

SPOA vergoedt de door BPOA gemaakte kosten door vooraf vier maal per jaar € 45.000 als voorschot over te maken naar de bankrekening van BPOA. Dit bedrag van € 45.000 kan zonodig in onderling overleg aangepast worden. Omdat in 2023 hogere uitgaven door BPOA verwacht werden is voor 2023 afgesproken dat het voorschot € 215.500 (4 x € 53.875) zal bedragen.

Uitgaven 2023

Tijdens de ledenvergadering van 22 november 2023 is de kascommissie voor het jaar 2023, bestaande uit de heren J. Andeweg en R. Linde, door de leden benoemd. De commissie brengt ten behoeve van de algemene ledenvergadering verslag uit van haar bevindingen. Voor de begroting voor 2023 werd uitgegaan van een totaalbedrag aan uitgaven van € 215.500. Met een bedrag aan uitgaven over 2023 van € 198.596 heeft BPOA de begroting onderschreden met bijna € 17.000. De kosten zijn ongeveer € 10.000 hoger dan over 2022.

Onderstaand zijn de gemaakte kosten in 2022 en 2023, de begroting 2023 alsmede de balans per 31-12-2023 opgenomen:

Uitgaven en begroting 2022-2023			
Omschrijving	Begroting 2023	Uitgaven 2023	Uitgaven 2022
Representatie en verteer		€ 149	
Relatiegeschenken		€ 89	€ 35
Bankkosten	€ 250	€ 10	€ 243
Drukwerk, porti en vrachten	€ 6.000	€ 4.927	€ 5.892
Telefoon en internet	€ 3.000	€ 4.024	€ 2.562
Overige kantoorkosten	€ 10.000	€ 7.081	€ 13.292
Accountants- en administratiekosten	€ 1.500	€ 1.405	€ 2.341
Bestuurskosten *)	€ 34.000	€ 32.272	€ 33.630
Ondersteuning Bestuur en Secretariaat **)	€ 95.000	€ 69.436	€ 72.818
Consumpties	€ 300	€ 278	€ 662
Project nieuwe regeling	€ 65.000	€ 78.924	€ 57.773
Onvoorzien	€ 450		
Eindresultaat	€ 215.500	€ 198.596	€ 189.247

*) Voor een betere vergelijking zijn de bestuurskosten en de kosten voor de bestuursvergaderingen in dit overzicht samengeteld.

**) Voor een betere vergelijking zijn de kosten voor de ondersteuning bestuur en het secretariaat in dit overzicht samengeteld.

Balans t/m 31-12-2023

Code	Omschrijving	Activa	Passiva
1010	Bank	€ 40.422,15	
1400	Eigen Vermogen		€ 19.994,79
1700	Crediteuren		€ 20.427,36
Saldo		€ 40.422,15	€ 40.422,15

Het eigen vermogen van BPOA was op 31 december 2023 € 19.994,79.

Op 31 december 2022 was dit € 3.090,90.

Dit bedrag is door SPOA als vordering op BPOA verantwoord.

BPOA verzoekt aan SPOA om de genoemde vordering te vermeerderen met € 16.903,89 zijnde de uitgaven die BPOA minder heeft gedaan dan de door SPOA ontvangen vergoeding van € 215.500.

Verwachting 2024

De kosten van BPOA zijn in 2023 ten opzichte van 2022 gestegen, maar minder dan verwacht. Voor 2024 verwachten we dat de kosten ongeveer gelijk zullen zijn aan die in 2023.

Voor de begroting van 2024 is uitgegaan van een totaalbedrag van € 200.000.

Mocht in de loop van 2024 blijken dat er een substantiële onder- of overschrijding van de geraamde kosten gaat optreden, zal BPOA in overleg treden met SPOA om de vergoeding aan te passen.