

Notulen

Algemene Leden Vergadering (AV) van 07.03.2019
 Bij Restaurant “de Zevenster” in Hengelo, aanvang 13:30 uur;
 Opkomst: 85 leden en 7 niet-leden totaal 92 personen. Afgemeld 7 leden.
 In de bijlage een overzicht van aanwezigen alleen aan bestuur

De agenda, zoals vooraf gepubliceerd en verstuurd als deel van de uitnodiging met de pensioenbrief van begin januari 2019 is iets gewijzigd. De pauze ligt eerder in het programma. De agenda luid nu als volgt:

AGENDA:

| Onderwerp | Wie |
|--|--|
| 1. Opening en welkom door de Voorzitter en in Memoriam | Voorzitter |
| 2. Doel van de vergadering | Voorzitter |
| 3. Goedkeuring (vaststelling) van de Notulen van de Algemene Leden Vergadering van 7 maart 2018 | Secretaris |
| 4. Verslag over 2017 en 2018 door de Vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan (VO), | Jan van Rijn |
| 5. Verslag over 2018, VVSPTN, , NVOG, Werkgroep pensioenen, Platform DIO/HNI, Service desk | Voorzitter Henk Lamberts Henk Lamberts Alex de Jong |
| 6. Verslag door de Vertegenwoordiger in het SPTN bestuur | Carel Tijhuis |
| 7. PAUZE | |
| 8. Financieel verslag over 2018. Balans, Staat van baten en lasten | Penningmeester |
| 9. Verslag van de kascommissie. | Voorzitter Kascommissie |
| 10. Benoeming Kascommissie 2019 | Leden |
| 11. Aftredende Bestuursleden, verkiezing nieuw bestuurslid | Voorzitter |
| 12. Beleid 2019 | Voorzitter |
| 13. Discussie | Allen |
| 14. Begroting 2019 | Penningmeester |
| 15. Rondvraag | Allen |
| 16. Sluiting | Voorzitter |

Agendapunt 1.

De voorzitter opent de vergadering en heet iedereen van harte welkom. Hij vraagt een minuut stilte om de leden te gedenken die het afgelopen jaar zijn overleden.

Agendapunt 2.

Het doel van de vergadering is het door het bestuur van de VVSPTN aan de leden afleggen van verantwoording over het gedurende het afgelopen verenigingsjaar gevoerde beleid.

De voorzitter benadrukt dat de primaire doelstelling van de vereniging is zoals verwoord in de statuten van de vereniging en het bijbehorende Huishoudelijk Reglement.

Agendapunt 3.

Alle leden hebben op tijd de notulen van de vergadering kunnen lezen op de website van de VVSPTN. Een papieren exemplaar lag ter inzage op de Bestuurstafel. Er zijn geen opmerkingen over de notulen van 7 maart 2018.

De notulen zijn hiermee gearresteerd. De secretaris wordt bedankt.

Agendapunt 4.

De heer Jan van Rijn vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan (VO) geeft d.m.v. een presentatie een verslag van de activiteiten van het VO.

Jan legt uit wat het doel en de taken zijn van de VO onder de huidige pensioenwet. Verder behandelt hij de verantwoording van de VO in 2017, de activiteiten in 2018 en een vooruitblik naar dit jaar 2019.

Hij geeft aan dat het VO is ingesteld naar aanleiding van de introductie van Artikel 33. **Waarborging goed bestuur** van de nieuwe Pensioenwet.

Er zijn een aantal organen die het pensioenfonds controleren zoals:

- a. **Visitatie commissie** en met ingang van dit jaar vervangen door **de Raad van Toezicht**
- b. Een **certificerend actuaris**
- c. **Certificerend Accountant**
De accountant controleert of de jaarrekening van het pensioenfonds klopt. Als hij de cijfers heeft goedgekeurd, geeft de accountant een accountantsverklaring af.
- d. **DNB** controleert pensioenfonds op basis van de Pensioenwet (Pw) en levensverzekeraars op basis van de Wet financieel toezicht (Wft).

Wat doet het VO.

Het bestuur van het pensioenfonds is wettelijk verplicht om verantwoording af te leggen aan het VO over het beleid en de wijze waarop dat is uitgevoerd

Volgens de Pensioenwet dient het VO een oordeel te geven over:

- het handelen van het bestuur,
- het uitgevoerde beleid en
- de beleidskeuzes voor de toekomst

Het VO geeft advies op heel veel gebieden zoals:

- beloningsbeleid

- vorm en inrichting van het interne toezicht
- de profielschets voor de leden van de Raad van Toezicht
- interne klachten en geschillen procedure
- communicatie en voorlichtingsbeleid
- de uitvoeringsovereenkomst
- overdracht van verplichtingen van of naar een pensioenfonds
- verder nog liquidatie, fusie, splitsing, samenvoeging en eventuele omzetting van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm.
- Advies over van de feitelijke premie en de hoogte van de premie componenten

Het VO legt haar bevindingen vast in een rapport dat opgenomen moet worden in het jaarverslag van het PF bestuur

In de VO hebben nu zitting:

| | |
|------------------------------|----------------------------|
| De heer van Deemter | Namens de actieven |
| De heer Weenink | Namens de actieven |
| Vacature | Namens de werkgever |
| De heer Hoogenraad | Namens de werkgever |
| De heer van der Zeeuw | Namens de gepensioneerden |
| De heer van Rijn | Namens de gepensioneerden. |

Samenvatting

- 2018 was een intensief jaar voor de VO.
- Naar oordeel van het VO is het bestuur gedegen bezig en heeft zich verzekerd van professionele assistentie
- De dekkingsgraad laat een stijgende lijn zien. De SPTN kan het vergelijken met andere fondsen goed doorstaan

Verder geen vragen over het VO verslag.

Agendapunt 5

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2018 waarvan hier op hoofdlijnen verslag.

- Leden: Het ledental stijgt en dat is een goede zaak. Was 1-1-2017 een aantal van 524 en nu 551. Dat is een verheugende toename maar het moet beter. De voorzitter doet een oproep op de aanwezigen om vrienden en bekenden onder de gepensioneerde werknemers van Thales te interesseren om lid te worden van de VVSPTN. Getalsgrootte geeft nog meer power.
- De werkgroep Pensioenen werd in 2018 bemand door de heer Henk Lamberts. De heer Hemmers verleende ondersteuning aan de WP. In 2018 heeft de werkgroep verder vorm gekregen en is uitgebreid met Rango Knepper en Emiel Stolp als leden en in de 2^e helft van 2018 is Henk Mentink toegetreten als lid van de WP. De werkgroep vergadert eens per 3 maanden.
- In het najaar van 2018 heeft de VVSPTN een miniconferentie georganiseerd. Gastspreker was de heer Pieter Omtzigt lid van de 2^e kamer fractie van het CDA.
- NVOG: De NVOG is nog steeds druk bezig geweest met het onderzoeken van samenwerking met de KNVG. Er wordt nu een serieuze fusie overwogen. Hierover organiseert de NVOG een extra ledenvergadering op 15 maart 2019 in Arnhem.

- DIO/HNI: “platform Dochters van Internationale Ondernemingen/Handel Nijverheid en Industrie” door ons vertegenwoordigd door de heer Henk Lamberts. Dit is een platform wat informatie uitwisselt over o.a. inmenging van internationale ondernemingen in de pensioenen. Het platform vergadert 3x per jaar op het NVOG hoofdkantoor in Utrecht, met een optie voor de 4^e keer, indien dit nodig wordt geacht. Per vergadering is er afwisselend één hoofdthema Pensioenen, Zorg-Welzijn-Wonen en Koopkracht.
- In de communicatie en publiciteit lopen de zaken goed. De Logged Out update komt nu 4 keer per jaar uit. Ook is de website up to date gehouden door onze webmaster Alex de Jong. Ook de servicedesk wordt beheerd door Alex.

Er waren verder geen vragen over het Jaarverslag.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2018 goedgekeurd.

Hierna was er een kleine toespraak van de heer Jan Aanstoot. Hij is vorige jaar toetreden tot het hoofdbestuur van de NVOG en licht kort zijn vooruitgeschoven positie toe.

Agenda punt 6.

Onder dit punt presenteert Carel Tijhuis zijn verslag als Vertegenwoordiger Gepensioneerden in het bestuur SPTN.

Het belangrijkste item is de communicatie tussen de SPTN en de andere Stakeholders.

Verdere belangrijke besproken zaken in 2018:

- Bestuurlijk jaarplan, ICT plan, tender pensioenadministratie.
- Geschiktheidsbeleidsplan, Code Pensioenfondsen.
- ISAE rapportages.
- Statuten wijziging, instellen Raad van Toezicht.
- Workshop integriteit, risico Governance.
- Pensioenreglement, AVG en Jaarstukken.
- Integraal Risico Management (IRM).
- DNB Strategische risico's.
- Centric (contract onderhandelingen en transitie), opvolgingsplan.
- Vststelling pensioenfonds grondslagen, Centric, IRM.
- Financiële positie, wetgeving, premie 2019, besluit toeslagverlening, communicatie beleidsplan en begroting

Verder heeft Carel herhaald wat door de SPTN gedefinieerd is als Missie, Visie en Strategie zoals dit met de stakeholders is besproken.

Qua vermogensontwikkeling versus verplichtingen blijkt dat de SPTN voor 2018 goed zit. Het eigen vermogen overstijgt de verplichtingen.

Per 1-1-2019 is een per deelnemer een toeslag verleent van 0,35 % (BDG > 110%). Belangrijk is te weten dat voor beslissingsmoment (referentiekader) voor toeslag verlening nu en in de toekomst voor 31/10 van een jaar is gekozen. In het eind van 2018 is de dekkingsgraad alleen maar gedaald. De BDG (BeleidsDekkingsGraad is gemiddelde over afgelopen 12 maanden) zit nog wel boven de 110%.

Enkele kerncijfers zoals gepresenteerd

- Toename vermogen +/+ € 54 mln
 - Rendement : - 2,52 %
 - Toename verplichtingen +/+ € 23 mln
 - Rekenrente 31/12/2017 : 1,44%
 - Rekenrente 31/12/2018 : 1,33%
 - Actuele dekkingsgraad: 106,3% (112,8% per 31/12/2017)
 - BeleidsDekkingsGraad (BDG): 112,1%
 - Marktwaaarde beleggingen < > Marktwaaarde verplichtingen
- | | |
|------------|------------|
| 1318,4 mln | 1240,7 mln |
|------------|------------|

Beleggingsmix

| Vastrentend | Aandelen | Onroerend Goed | Liq. Midd. |
|-------------|----------|----------------|-----------------------------|
| 52,7% | 35,3% | 10% | 2% (strategisch) |
| 50,7% | 35,4% | 11,5% | 2,4% (feitelijk incl. swap) |

Premie 2018: 27,1 % (blijft 27,1% in 2019)

Opbouw percentage in 2018 is 1,875% (blijft 1,875% in 2019)

(nb.: alle cijfers zijn voorlopig)

Uit een gepresenteerd vergelijk van de dekkingsgraden van vergelijkbare pensioenfondsen blijkt dat het SPTN het goed doet. Dat heeft ook te maken met de renteafdekking. Het vorige jaar is hier heel goed naar gekeken en de SPTN is gekomen met een dynamischer renteafdeckingsbeleid. Een tabel hierover is gepresenteerd.

PAUZE

Agendapunt 7.

De penningmeester geeft een toelichting op het financieel verslag 2018. De Staat van Baten en Lasten werd eveneens toegelicht. Een positief resultaat dit keer mede veroorzaakt doordat van het pensioenfonds ondersteuning is ontvangen voor de miniconferentie.

Er was een vraag over het eigen vermogen. De VVSPNTN is van mening dat er een soort buffer moet zijn, Dit buffer is op dit moment ongeveer gelijk aan het eigen vermogen.

In de voorgaande jaren hebben we ingeteerd op dit eigen vermogen maar nu proberen we op dit niveau te blijven.

Agendapunt 8.

De kascontrole heeft plaatsgevonden in januari 2019 door de kascommissie.
De kascontrole werd uitgevoerd door Ank Klein Velderman (voorzitter) en Arend Kelderman

De kascommissie bij monde van de voorzitter Ank heeft de financiële administratie goedgekeurd.
De vergadering verleent de penningmeester en de andere leden van het bestuur hiermee decharge.

Agendapunt 9.

De Kascommissie 2019 bestaat uit mevrouw Ank Klein-Velderman (als voorzitter) en de heer Arend Kelderman. Ank mag nog één jaar voor haar aftreden en Arend nog 2 jaar. De heer Henk Mentink is reserve.

Agendapunt 11:

Rooster van Aftreden van bestuursleden voor 2019:

AV 2019: Henk Lamberts, Kees Jansink. Beide heren hebben aangegeven nog voor een nieuwe periode van 3 jaar herkiesbaar te zijn en worden per acclamatie weer voor 3 jaar benoemd.

Rooster van aftreden voor de komende jaren:

AV 2020: Sander van der Schoot, Carel Tijhuis

AV 2021: Alex de Jong

Agendapunt 12:

Hierna volgt een overzicht op hoofdpunten waarvoor het bestuur zich het komende jaar gaat inzetten.

- SPTN
 - . Gepensioneerden vertegenwoordigen

- Belangenbehartiging Landelijk via NVOG en KNVG
- Negatieve Effecten nFTK bestrijden
- Nieuw Pensioenstelsel

- Leden informatie
 - . Website
 - . Logged Out Updates
 - . Mini-Conferentie: (Actualiteit) uitnodiging volgt. Wordt in het najaar.

- Ledenwerving
 - . Mond tot mond reclame: oud collega's die nog geen lid zijn motiveren om lid te worden van de VVSPTN
 - . Macht van het getal!!!!

- Contact onderhouden met Thales NL Pensioen-bureau; Thales NL Human Resources; COR; VSPG: Het bestuur heeft goede banden met deze instanties en wil deze verder optimaliseren. In 2018 zijn met al deze stakeholders bijeenkomsten geweest.

Agendapunt 13:

Vraag: Ank Klein Velderman. Waarom zijn er maar zo weinig vrouwen actief betrokken bij de VVSPTN. Ook vandaag zijn er behalve Ank geen dames aanwezig op de jaarvergadering.

Antwoord: De VVSPTN is net als Thales een mannenbolwerk. Er zijn wel dames lid van de VVSPTN. De secretaris kan zo uitzoeken hoe hoog dit percentage is. Het overgrote deel van het ledenbestand is man.

De heer Aanstoot merkt op dat naast de pensioenen de NVOG ook actief is op het gebied van Zorg, Welzijn en Wonen en Koopkracht. Op 27 maart 2019 is er in Arnhem een themadag over zorg. Van de aanwezigen is Ank klein Velderman en Arend Kelderman geïnteresseerd in deze dag. Dhr. Aanstoot zal voor een uitnodiging zorgen.

Agendapunt 14.

Begroting 2019: De penningmeester geeft een toelichting op de begroting 2019. De begroting laat een kloppend geheel zien. We houden ons huidige buffer aan en dat lijkt voldoende. We proberen quitte te spelen.

Daarop stelt het bestuur voor de contributie voor 2019 t.o.v. 2018 niet aan te passen en stelt voor deze te handhaven op €10,00.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de begroting 2019 en de voorgestelde contributie voor 2019.

Alle leden zullen eind maart 2019 d.m.v. een e-mail m.b.t. de contributie betalingen worden geïnformeerd voorzover men niet al reeds betaald heeft.

Agendapunt 15:

Rondvraag:

Er worden geen vragen gesteld.

Agendapunt 16:

De voorzitter maakt de aanwezigen nogmaals attent op de informatiebijeenkomst van de SPTN op:

Donderdag 20 juni 2019, 14.00 – 15.30 uur in het Shared Facility Center

De voorzitter dankt de aanwezigen voor hun komst en belangstelling en wenst allen een goede terugreis.

Hengelo Ov d.d. 12 maart 2019

S. van der Schoot

H. Lamberts

Voorzitter

Secretaris