

Notulen
 Algemene Leden Vergadering (AV) van 27.02.2020
 bij Restaurant “de Zevenster” in Hengelo, aanvang 13:30 uur;
 Opkomst: 83 leden en 4 niet-leden totaal 87 personen. Afgemeld 5 leden.

De agenda vooraf gepubliceerd en verstuurd als deel van de uitnodiging met de pensioenbrief van begin januari 2020 is niet gewijzigd. De agenda luidt 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 2019	Secretaris
4. Verslag over 2018 en 2019 door de Vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan (VO),	Otto van der Zeeuw
5. Verslag over 2019, 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 2019. Balans, Staat van Baten en Lasten	Penningmeester
9. Verslag van de kascommissie.	Voorzitter Kascommissie
10. Benoeming Kascommissie 2020	Leden
11. Aftredende Bestuursleden, verkiezing nieuwe bestuursleden	Voorzitter
12. Beleid 2020	Voorzitter
13. Discussie	Allen
14. Begroting 2020	Penningmeester
15. Rondvraag	Allen
16. Sluiting	Voorzitter

Agendapunt 1.

De voorzitter opent de vergadering en heet iedereen van harte welkom. Hij vraagt een moment 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 was één opmerking over de samenstelling van de Kascommissie. De genoemde personen in de uitnodiging komen niet overeen met die in de notulen. . Notulen zijn juist Geen verdere opmerkingen over de notulen van 7 maart 2019.

De notulen zijn hiermee gearresteerd. De secretaris wordt bedankt.

Agendapunt 4.

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

Otto 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 2018, de activiteiten in 2019 en een vooruitblik naar dit jaar 2020.

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

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.

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 van den Bosch	Namens de actieven
Mevrouw Schuring	Namens de werkgever
De heer Suidgeest	Namens de werkgever
De heer van der Zeeuw	Namens de gepensioneerden
De heer van Rijn	Namens de gepensioneerden.

Samenvatting

- 2019 was wederom een intensief jaar voor het VO
- Vacatures in het VO zijn ingevuld door enthousiaste en kwalitatieve mensen
- Naar oordeel van het VO is het bestuur van het pensioenfonds gedegen bezig en heeft zich verzekerd van professionele assistentie
- De dekkingsgraad laat nog steeds een stijgende lijn zien. De SPTN kan het vergelijken met andere fondsen goed doorstaan

De heer Jos Visser vroeg naar het Mandaat van de nieuwe Raad van Toezicht.

De RVT rapporteert aan de VO. De samenwerking tussen de VO en de RVT moet nog nader vorm worden gegeven. Daarbij komt het mandaat zeker aan de orde.

Verder geen vragen over het VO-verslag.

Agendapunt 5

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2019, waarvan hier op hoofdlijnen verslag.

- Leden: Het ledental stijgt en dat is een goede zaak. Was 1-1-2019 het aantal leden 545, het is nu 566. Dat is een verheugende toename maar het kan nog beter. Een toename wordt verwacht nu de VSPG is opgegaan in de VVSPTN. Er waren een aantal leden lid van beide verenigingen maar ook sommige niet.
- Het bestuur heeft zich beziggehouden met de vertegenwoordiging extern naar de NVOG en naar de DIO/HNI. Binnen de Thales omgeving zijn contacten geweest met de stakeholders van het pensioengebeuren (pensioenbureau, COR en Thales HR).
- Een commissie binnen de VVSPTN heeft de integratie VSPG en VVSPTN afgerond. Vanaf 2020 zal de VSPG niet meer bestaan en de taken wat betreft het Gele Boekje en Busreizen worden overgenomen door de VVSPTN. Het batig saldo van de VSPG zal worden overgeboekt naar de rekening van de VVSPTN
- Er is een Miniconference geweest in oktober met als spreker Martin van Rooijen.
- De werkgroep Pensioenen werd in 2019 verder vormgegeven. Onder voorzitterschap van de heer Henk Lamberts is er nu een volledig team aanwezig in de werkgroep. Range Knepper, Henk Mentink en Emiel Stolp zijn de andere leden. De werkgroep heeft vorig jaar 2-maandelijks vergaderd.
- 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. Ook na de fusie tussen de NVOG en KNVG tot de Koepel Gepensioneerden (KG) blijven deze platformen bestaan.
- In de communicatie en publiciteit lopen de zaken goed. De Logged Out is in 2019 in totaal 3 keer uitgekomen. Ook is de website up-to-date gehouden door onze webmaster Alex de Jong. Ook de servicedesk wordt beheerd door Alex, hier zijn een 20-tal vragen beantwoord. De website bezoeken laten een groei zien van gemiddeld 75%.
De communicatie naar de leden loopt zoveel mogelijk per e-mail. Van het totale ledenbestand zijn er 10 leden die geen e-mail hebben of het niet kunnen gebruiken.

Er waren verder geen vragen over het Jaarverslag.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2019 goedgekeurd.

Agenda punt 6.

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

Verdere belangrijke besproken zaken in 2019:

Jan	'19	Transitie naar Centric, Raad van Toezicht, communicatie beleidsplan, bestuurlijk jaarplan, financiële positie
febr	'19	Geschikheidsbeleidsplan, Code Pensioenfonds, Transitie naar Centric
mrt	'19	Herstelplan, ABTN, Uitbestedingsbeleid
apr	'19	Risicomangement, recouponnen, analyse ISAE rapportages
mei	'19	URM rekenmethodiek, Risicomangement, Centric, Jaarstukken
mei	'19	ALM kick off
jul	'19	Risicomangement, benoeming Edward Weening in het Bestuur
sep	'19	Verslag deelnemers bijeenkomst, ALM, UPO, Planner
okt	'19	Regeling vergoedingen, ALM
nov	'19	Planner, Risicomangement, Centric, gesprek DNB
dec	'19	Premie 2020, toeslagverlening, VXOP inkoop, Begroting, Beleggingsplan

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

Qua vermogensontwikkeling versus verplichtingen blijkt dat de SPTN voor 2019 goed zit. Het eigen vermogen overstijgt de verplichtingen.

Per 1-1-2020 is er geen toeslag verleent. De dekkingsgraad was 110% net op de grens. Belangrijk is te weten dat net als in voorgaande jaren het beslissingsmoment (referentiekader) voor toeslag verlening gedefinieerd is op 31/10 van een jaar.

Enkele kerncijfers zoals gepresenteerd

- Toename vermogen +/- € 291 mln
 Rendement (incl. rente afdekking en valuta): + 23 %
- Toename verplichtingen: +/- € 172 mln
- Rekenrente 31/12/2018: 1,33%
- Rekenrente 31/12/2019: 0,66%

Als nieuwe reserve is benoemd de heer Jerry van der Bos.

Agendapunt 11:

Rooster van Aftreden van bestuursleden voor 2020:

AV 2020: Sander van der Schoot. Sander heeft aangegeven nog voor een nieuwe periode van 3 jaar herkiesbaar te zijn en wordt per acclamatie weer voor 3 jaar benoemd.

Rooster van aftreden voor de komende jaren:

AV 2021: Alex de Jong

AV 2022: Kees Jansink, Henk Lamberts

AV 2024: Carel Tijhuis

Agendapunt 12:

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

- SPTN
 - . Gepensioneerden vertegenwoordigen

- Belangenbehartiging Landelijk via KG
- Negatieve Effecten nFTK bestrijden
- Nieuw Pensioenstelsel

- Leden informatie
 - . Website
 - . Logged Out
 - . Mini-Conferenties: (Actualiteit) uitnodiging in het najaar volgt. In het voorjaar wordt een interne Mini-Conferentie gehouden over het wel en wee van pensioenen in Nederland (medio april). Ook hiervoor volgt een uitnodiging.

- Contact onderhouden met Thales NL Pensioen-bureau; Thales NL Human Resources; COR;

Agendapunt 13:

De heer Aanstoot meldt dat hij zijn adviseurschap per deze jaarvergadering wil beëindigen. Hij wordt door de voorzitter bedankt voor zijn goede zorgen.

In een etentje met het bestuur zal informeel afscheid genomen worden van Jan. De andere (en enig overgebleven) adviseur de heer Hemmers en de WP leden zullen daar ook voor uitgenodigd worden en daarbij bedankt worden voor hun inzet.

Verder geen discussie punten.

Agendapunt 14.

Begroting 2020: De penningmeester geeft een toelichting op de begroting 2020.

De begroting laat een nadelig saldo zien. Dit is omdat we in willen teren op het vermogen. Het vermogen is op dit moment te hoog. Er is een vraag over de verzekering. Dit is een bestuurlijke WA verzekering. Deze is nodig geacht i.v.m. de vernieuwde AVG wetgeving.

In de begroting is niet verwerkt de buffer die de VVSPTN heeft ontvangen vanuit de integratie met de VSPG. Deze buffer zal worden gebruikt voor kleine ondersteuning van de busreizen. Wel is de bijdrage voor de 2 te voorziene busreizen in 2020 vermeld.

Hr. Ottow stelt een vraag over de contributie. De begroting contributies matched niet met ledenaantallen als eerder gerapporteerd uitgaande van een contributie van 10 euro per lid.

Dit klopt. Daarop stelt het bestuur voor de contributie voor 2020 t.o.v. 2019 te verlagen van € 10,00 naar € 7,50.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de begroting 2020 en de voorgestelde contributie voor 2020.

Alle leden zullen eind maart 2020 d.m.v. een e-mail over de contributie betalingen worden geïnformeerd voor zover men niet al reeds betaald heeft. Voor diegene die al € 10,00 hebben betaald zal het teveel betaalde worden teruggestort.

Agendapunt 15:

Rondvraag:

Er worden geen vragen gesteld.

Het bestuur merkt op dat gebleken is bij de verdeling van het vorige Gele Boekje dat er een groot aantal gepensioneerden niet op de distributielijst staan. Thales doet de distributie.

Het bestuur stelt dat eenieder die het Gele Boekje niet krijgt zich bij het secretariaat kan melden waarna het Gele Boekje digitaal zal worden toegestuurd en daar waar niet digitaal mogelijk per post.

Agendapunt 16:

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

Donderdag t.b.d. 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. 3 maart 2020

S. van der Schoot

H. Lamberts

Voorzitter

Secretaris