

Notulen

Algemene Leden Vergadering (ALV) van 11.03.2021

In het SFC met alleen de bestuursleden, het VO en de WP fysiek aanwezig
alsmede Hans Nijhuis voor de digitale ondersteuning.

Leden via ZOOM of via YouTube, aanvang 13:30 uur;

Opkomst: 100 leden waarvan 27 via ZOOM en de rest via YouTube.

De agenda, zoals vooraf gepubliceerd en verstuurd, was deel van de uitnodiging die als bijlage van de pensioenbrief van begin januari 2021 door SPTN is verstuurd.

Deze vergadering was grotendeels digitaal vanwege de Corona pandemie. Voor het bestuur van de VVSPTN een volledige nieuwe ervaring helaas met de nodige hick-ups waarvoor onze excuses.

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 27 februari 2020	Secretaris
4. Verslag over 2019 en 2020 door de Vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan (VO),	Jan van Rijn
5. Verslag over 2020, VVSPTN Werkgroep pensioenen, Platform DIO/HNI, Service desk	Voorzitter Henk Lamberts Henk Lamberts Alex de Jong

(Senior) Adviseur	Voorzitter
6. Verslag door de Vertegenwoordiger in het SPTN bestuur	Carel Tijhuis
7. PAUZE	
8. Financieel verslag over 2020. Balans, Staat van baten en lasten	Penningmeester
9. Verslag van de kascommissie.	Voorzitter Kascommissie
10. Benoeming Kascommissie 2021	Leden
11. Aftredende Bestuursleden, verkiezing nieuw bestuurslid	Voorzitter
12. Beleid 2021	Voorzitter
13. Discussie	Allen
14. Begroting 2021	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, via de link in de digitale uitnodiging, de notulen kunnen lezen op de website van de VVSPTN. Er zijn geen vragen of opmerkingen over de notulen van 27 februari 2020.

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.

De volgende onderwerpen zijn aan de orde geweest:

- De organisatie van het pensioenfonds
- De samenstelling van het Verantwoordingsorgaan (VO)
- Wat moet je kunnen en weten om in het VO te werken?
- Taken van het VO; activiteiten en onderwerpen
- Vooruitblik 2021

Jan legt uit wat er nodig is om het gespaarde geld van de gepensioneerden na pensionering elke maand weer bij deze gepensioneerden te krijgen.

Daarvoor is een heel arsenaal aan organisaties personen nodig te beginnen bij het pensioenfonds en de adviserende en controlerende organen die kijken of het allemaal volgens de regels gaat.

Een belangrijke taak is hierbij weggelegd voor het VO onder de huidige pensioenwet.

Deze VO is ingesteld naar aanleiding van de introductie van Artikel 33. **Waarborging goed bestuur** van de nieuwe Pensioenwet.

De samenstelling van het VO bestaat uit de volgende personen

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

Wat moet je kunnen om in het VO zitting te nemen?

Het spreekt vanzelf dat je Interesse moet hebben in de "pensioenwereld". Verder nieuwsgierig, kritisch en coöperatief zijn. Je moet een tegenwicht vormen indien nodig voor het bestuur van het pensioenfonds.

Hiervoor moet je een aantal pittige cursussen volgen.

Het pensioenfondsbestuur beschouwd de VO leden als toekomstige bestuursleden van het pensioenfonds.

Wat doet het VO (de taken).

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

Samenvatting

- 2020 was wederom een intensief jaar voor het VO
- Het VO is weer voltallig
- Naar oordeel van het VO is het bestuur van het pensioenfonds gedegen bezig en heeft zich verzekerd van professionele assistentie
- De dekkingsgraad van het pensioenfonds SPTN laat een stijgende lijn zien.
- Het fonds kan het vergelijk met andere fondsen goed doorstaan

Verder geen vragen over het VO gebeuren.

Agendapunt 5

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2020 waarvan hier op hoofdlijnen verslag.

- Leden: Het ledental stijgt en dat is een goede zaak. Was 1-1-2020 een aantal van 565 en nu 586. Dat is een verheugende toename van 3.7% maar kan nog 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 is in 2020 onder voorzitterschap van Henk Lamberts ongewijzigd gebleven van samenstelling. De heer Hemmers verleende ondersteuning aan de WP op technisch gebied en op de achtergrond. De werkgroep vergadert eens per 3 maanden of vaker indien nodig.

- In het najaar van 2020 heeft de VVSPTN een miniconferentie georganiseerd. Gastspreker was de heer Tuur Elzinga toen nog Vicevoorzitter van de vakbond FNV en intussen voorzitter van deze bond. Tuur was nauw betrokken bij de onderhandelingen over het nieuwe pensioenstelsel.
- Het nieuwe pensioenstelsel is inmiddels gerealiseerd en de uitwerking ervan verdient de nodige aandacht. Volgens de WP maak dat nieuwe stelsel de gedane beloftes niet waar. Dit is ook middels een open brief gemeld aan de Minister van SZW de heer Koolmees en aan de fracties in de 2^e kamer. Dit zal in 2021 een vervolg krijgen.
- 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 KG 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. De laatste 2 vergaderingen zijn digitaal geweest.
- Servicedesk/Publiciteit en Website: Alles onder de hoede van Alex de Jong. Deze heeft zich bezig gehouden met het onderhoud van de ledenadministratie en het beantwoorden van vragen/opmerkingen van leden. Onderwerpen aan de orde waren: Logged Out , overlijden, gele Boekje, pensioenplanner en emailadressen.

Er zijn 4 publicaties van de “Logged Out” geweest in 2020. Deze informatie is via de email naar de leden gestuurd en voor een klein deel per reguliere post. De bereikbaarheid t.o.v. 2019 was onveranderd: ~ 85 % opent de mail.

Ook hebben we ervaring met streaming opgedaan (voorbeeld: Mini-Conferentie) en de kersttoespraak van de voorzitter.

Er is een enquête geweest (response 32%) en er zijn in totaal 157 berichten van en naar leden geweest. De website is eveneens goed bezocht een toename van 17% van bezoeken t.o.v. 2019.

Het adviseurschap van Henk Hemmers is per medio 2020 gestopt. De WP kan nog wel van zijn kennis gebruik maken. We hebben formeel geen adviseurs meer.

Er waren verder geen vragen over het Jaarverslag.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2020 goedgekeurd.

Agenda punt 6.

Onder dit punt presenteert Carel Tjihuis 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 2020:

- jan '20 O.a. Pensioenakkoord/diverse pensioencontracten, communicatie beleidsplan, financiële positie
- febr '20 IORP II Sleutelfuncties, IRM jaarkalender, Enquete onder deelnemers, geschiktheids plan
- mrt '20 Herstelplan, IRM Normenkader
- apr '20 Verslag en toezichtsplan Rvt, marktsituatie/eventueel rebalancen, resultaten haalbaarheidstoets, benoemen compliance officer
- juni '20 Herbenoeming de heren Weening en Mulders, Situatie Centric PAIS en markt verkenning, Jaarstukken
- juni '20 Enquete deelnemers, Centric, IRM, Eigen Risico Beoordeling
- sep '20 Proces Premievaststelling, Grondslagen onderzoek, Jaarlijkse informatie bijeenkomst (digitaal)
- okt '20 Overzicht aanbevelingen, opzet webcast, transitie NN IP Blackrock
- nov '20 ICT en Privacy beleid, Proces premievaststelling, IRM
- dec '20 Premie 2021, toeslagverlening, VXOP inkoop, 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 2020 goed zit. Het eigen vermogen overstijgt de verplichtingen.

Enkele kerncijfers zoals gepresenteerd

- Toename vermogen +/- € 188 mln
 - Rendement (inclusief renteafdekking en valuta) 12.2 %
 - Toename verplichtingen +/- € 142 mln
 - Actuele dekkingsgraad: 115,6% (114,0% per 31/12/2019)
 - BeleidsDekkingsGraad (BDG): 107,6% (110,7% per 31/12/2019)
 - Marktwaaarde beleggingen < > Marktwaaarde verplichtingen
- | | |
|-------------|-------------|
| 1.803,2 mln | 1.560,1 mln |
|-------------|-------------|

Beleggingsmix

Vastrentend	Aandelen	Onroerend Goed	Liq. Midd.
53%	35%	10%	2% (strategisch)
54%	36%	9%	1% (feitelijk)

Premie 2020: 27,1 % (wordt 28,0% in 2021)

Opbouw percentage in 2020 is 1,875% (blijft 1,875% in 2021)

(nb.: alle cijfers zijn voorlopig)

Uit een gepresenteerd vergelijk van de dekkingsgraden van vergelijkbare pensioenfondsen blijkt dat de 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.

7. PAUZE

Agendapunt 8

De penningmeester geeft een toelichting op het financieel verslag 2020. De Staat van Baten en Lasten werd eveneens toegelicht. Een positief resultaat dit keer mede veroorzaakt doordat er minder is uitgegeven vanwege de beperkingen door Covid-19. Minder reizen.

In de voorgaande jaren hebben we ingeteerd op dit eigen vermogen we gaan dit jaar hier mee door.

Agendapunt 9.

De kascontrole heeft plaatsgevonden in februari 2021 door de kascommissie.

De kascontrole werd uitgevoerd door Ank Klein Velderman (voorzitter) en Henk Mentink

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 10.

De Kascommissie over 2020 bestond uit mevrouw Ank Klein-Velderman (als voorzitter) en de heer Henk Mentink. Henk mag nog een jaar door en de reserve van 2020 de heer Jerry van den Bosch treedt in de kascommissie voor 2021. Laurens Wiggers heeft zich aangemeld als reserve.

Agendapunt 11:

Rooster van Aftreden van bestuursleden voor 2021: Alex de Jong. Alex heeft zich herkiesbaar gesteld en per acclamatie voor een vervolgperiode van 3 jaar benoemd.

Rooster van aftreden voor de komende jaren:

AV 2022: Kees Jansink en Henk Lamberts

Agendapunt 12:

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

- SPTN
 - . Gepensioneerden vertegenwoordigen

- Belangenbehartiging Landelijk via Koepel Gepensioneerden KG
 - . Negatieve effecten tijdens overgang naar nieuw stelsel (tot 2026) en daarna, zien te voorkomen
 - . Nieuw Pensioenstelsel

- Leden informatie
 - . Website
 - . Logged Out (4x per jaar), Gele Boekje (2x per jaar)
 - . Mini-Conferentie najaar 2021.

Agendapunt 13: Discussie en Vragen

Jos Visser stelt de vraag: In hoeverre is het nieuwe pensioenstelsel besproken binnen de vereniging gelet op het feit dat dit pas in 2026 in gaat. Carel antwoordt dat dit aller attentie heeft en dat de VVSPTN een lijvig commentaar (internetconsultatie) heeft ingeleverd in februari dit jaar.

Arend Kelderman zegt zich zorgen te maken over Centric. Carel vertelt wat details en dat de SPTN hierin alle vertrouwen heeft na inderdaad een wat lastige periode vorig jaar.

Jos Visser vraagt of het mogelijk iets meer te vertellen over de transitie van NN als vermogensbeheerder naar 100% Blackrock als vermogensbeheerder. Gokken we niet te veel op 1 paard. Carel antwoordt dat dit terdege onderzocht is en men hier alle vertrouwen in heeft.

Jos Visser stelt de vraag wie de verhoudingen voor het invaren bepaald. Als de overheid dat doet heeft hij daar weinig vertrouwen in. Als het pensioenfonds dat zelf doet heeft hij alle vertrouwen. Het antwoord is dat dit nu nog niet duidelijk is.

Agendapunt 14.

Begroting 2021: De penningmeester geeft een toelichting op de begroting 2021.

De begroting laat zien dat we dit jaar nog weer interen op het vermogen van de vereniging wat ook de bedoeling was.

Daarop stelt het bestuur voor de contributie voor 2021 t.o.v. 2020 niet aan te passen en stelt voor deze te handhaven op €7,50.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de begroting 2021 en de voorgestelde contributie voor 2021.

Alle leden zullen in maart 2021 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 dankt de aanwezigen voor hun deelname ondanks de technische strubbelingen spreekt de wens uit volgend weer een fysieke ALV te kunnen hebben.

Hengelo Ov d.d. 11 maart 2021

S. van der Schoot

H. Lamberts

Voorzitter

Secretaris