

## Notulen

### Algemene Leden Vergadering (ALV) van 16.03.2023

De vergadering werd gehouden in het zalencentrum van Frans op den Bult,  
Hengelsestraat 8, 7561 RT Deurningen.

Naast de fysieke vergadering was het mogelijk de vergadering via YouTube te  
volgen. Ook is er een opname gemaakt zodat de bijeenkomst later nog kan  
worden bekeken

Aanvang vergadering: 13:30 uur

Opkomst: 71 leden fysiek en aantal deelname via YouTube.

(aangemeld: 90 fysiek en 38 via YouTube)

De agenda, zoals vooraf gepubliceerd en verstuurd, was deel van de uitnodiging die als bijlage van de pensioenbrief van begin januari 2023 door SPTN is verstuurd naar alle gepensioneerden.

### **AGENDA:**

Onderwerp	Wie
1. Opening, 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 17 maart 2022	Secretaris
4. Verslag over 2022, VVSPTN, KG Werkgroep pensioenen, Platform DIO/HNI, Service desk/ Publiciteit/Website	Voorzitter Henk Lamberts Alex de Jong
5. Verslag over 2022 door de Vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan (VO),	VO/Jan van Rijn

PAUZE	
6. Verslag door de Vertegenwoordiger in het SPTN bestuur	Carel Tijhuis
7. Financieel verslag over 2022, staat van baten en lasten	Penningmeester
8. Verslag van de kascommissie.	Voorzitter Kascommissie
9. Benoeming Kascommissie	Leden
10. Aftredende Bestuursleden, verkiezing nieuwe bestuursleden	Voorzitter
11. Beleid 2023	Voorzitter
12. Discussie	Allen
13. Begroting 2023	Penningmeester/leden
14. Rondvraag	Allen
15. 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 17 maart 2022.

De notulen zijn hiermee gearresteerd. De secretaris wordt bedankt.

#### **Agendapunt 4:**

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2022 waarvan hier op hoofdlijnen het verslag.

- Leden: Het ledental stijgt en dat is een goede zaak. Was 1-1-2022 een aantal van 592 en nu 615. Dat is een verheugende toename van 4% maar het 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 VVSPTN heeft visitekaartjes laten drukken die aan niet leden kunnen worden gegeven. Via de QR code kan men zich aanmelden als lid.
- Bestuur niet gewijzigd in 2022
- De werkgroep Pensioenen is in 2022 onder voorzitterschap van Henk Lamberts ongewijzigd gebleven van samenstelling. De werkgroep vergadert eens per 3 maanden of vaker indien nodig.
- In het najaar van 2022 heeft de VVSPTN een miniconferentie georganiseerd. Gastspreker was mevrouw Agnes Joseph. Zij is deskundige in de pensioenwereld en goed ingevoerd in de Wet Toekomstige Pensioenen (WTP). Ze heeft als actuaris meerdere sommen gemaakt die een reël beeld laten zien van wat verwacht mag worden van de nieuwe wetgeving zodra die helemaal is goedgekeurd.
- Het nieuwe pensioenstelsel is inmiddels gerealiseerd en de uitwerking ervan verdient de nodige aandacht. De wetgeving is neergelegd in de WTP die inmiddels in de 2<sup>e</sup> Kamer is goedgekeurd en momenteel wordt behandeld in de 1<sup>e</sup> kamer.
- 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<sup>e</sup> keer, indien dit nodig wordt geacht. Per vergadering is er afwisselend één hoofdthema Pensioenen, Zorg-Welzijn-Wonen en Koopkracht. De vergaderingen in 2022 zijn fysiek weer op gang gekomen na Covid.
- 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 en het Gele Boekje.
- Er zijn 3 publicaties van de “Logged Out” geweest in 2022. Deze informatie is via de email naar de leden gestuurd en voor een klein deel per reguliere post.
- Er zijn 2 uitgaven van het Gele boekje geweest en in mei 2022 is er weer een Bustocht geweest naar Kampen.

Ook hebben we ervaring met streaming opgedaan (voorbeeld: Mini-Conferentie). Dit wordt beter en beter maar kan nog beter.

Tenslotte was er oproep voor technische ondersteuning voor dit soort grote vergaderingen.

Er waren verder geen vragen over het Jaarverslag.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2022 goedgekeurd.

### **Agenda punt 5:**

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:

- Organisatie Pensioenfonds bestuur
- Taken van het VO
- De Raad van Toezicht (RvT)
- De samenstelling van het Verantwoordingsorgaan (VO)
- Goedkeuring 2022, activiteiten, onderwerpen en aandachtspunten in 2023
- Vooruitblik 2023
- De nieuwe pensioenwet
- Samenvatting

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

Jan legt uit hoe het bestuur van het pensioenfonds georganiseerd is. Het gaat hierbij iets dieper in op de uitvoering, controle, advies en verantwoording en intern en extern toezicht (RvT, DNB en AFM).

### **Taken van de VO**

Advies geven op het gebied van:

- a. het beleid inzake beloningen;
- b. de vorm en inrichting van het intern toezicht;
- c. de profielschets voor leden van de raad van toezicht;
- d. het vaststellen en wijzigen van een interne klachten- en geschillenprocedure;
- e. het vaststellen en wijzigen van het communicatie- en voorlichtingsbeleid;
- f. gehele of gedeeltelijke overdracht van de verplichtingen van het pensioenfonds of de overname van verplichtingen door het pensioenfonds;
- g. liquidatie, fusie of splitsing van het pensioenfonds;
- h. het sluiten, wijzigen of beëindigen van een uitvoeringsovereenkomst;
- i. het omzetten van het pensioenfonds in een andere rechtsvorm, bedoeld in artikel 18 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek;
- j. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten; en
- k. het wijzigen van een uitvoeringsreglement door een algemeen pensioenfonds.

Om tot een jaarrapport te komen gebruikt het VO informatie uit/van:

- Jaarverslag

- Jaarrekening
- Ander informatie, waar onder de bevindingen van het intern toezicht
- Overleg met actuaris en accountant
- Voorbeeld van advies van het VO:
- de hoogte van de pensioenpremie en indexaties
- de regels voor beleggen
- de manier van communiceren

Omdat het vermogen van het pensioenfonds boven een bepaald bedrag is een Raad van Toezicht nodig.

Wat doet de Raad van Toezicht.

- Toezicht houden op het beleid van het bestuur van het pensioenfonds.
- Toezicht houden op de algemene gang van zaken bij het pensioenfonds, waaronder een adequate risicobeheersing en een evenwichtige belangenbehartiging.
- De RvT fungeert als sparringpartner voor het bestuur van het fonds.
- De RvT heeft goedkeuringsrecht over het jaarverslag, de profielschets voor bestuurders, het beloningsbeleid (behalve de eigen beloning), de overdracht van verplichtingen van of naar het pensioenfonds, liquidatie, fusie, splitsing, samenvoeging en omzetting van het pensioenfonds naar een andere rechtsvorm.
- Daarnaast wordt een voorgenomen benoeming van een bestuurslid aan de RvT voorgelegd.

De raad van Toezicht rapporteert aan de VO.

### **Samenstelling Raad van Toezicht (RvT)**

De Raad van Toezicht van de SPTN bestaat uit:

- Berry Debrauwer
- Peter de Priester
- Cora van Kleef (per 1-1-2022)

**De samenstelling van het VO** bestaat uit de volgende personen

<b>De heer van Houwelingen</b>	Namens de actieven
<b>De heer van den Bosch</b>	Namens de actieven
<b>Mevrouw Schuring</b>	Namens de werkgever
<b>De heer Beemer</b>	Namens de werkgever
<b>De heer van der Zeeuw</b>	Namens de gepensioneerden
<b>De heer van Rijn</b>	Namens de gepensioneerden.

**Wat heeft de VO in 2022 gedaan.**

Jan neemt de aanwezigen mee in de activiteiten zoals door de VO uitgevoerd in het afgelopen jaar.

- Voorbereiden op het nieuwe pensioenstelsel (Cursusdag en deelname klankbordgroep).
- Interne voorbereiding en het voeren van gesprekken met het bestuur van de SPTN.
- Sessies met het bestuur SPTN, de VVSPTN en de RvT over de indexatie voor 2023.
- Regulier overleg met de RvT, de actuaris en de accountant.
- Regulier intern overleg over beleggingsadvies, risico en compliance en communicatie.
- Opstellen jaarrapport.

### **Wat gaat de VO in 2023 doen**

- Regelmatig overleg met het PF bestuur waarin centraal:
  - Evenwichtigheid bewaken
  - Adviezen geven
  - Overleg en samenwerking met de Raad van Toezicht (RvT)
  - Gesprekken met Accountants en anderen
  - Het nieuwe stelsel
  - Bijdrage leveren aan het jaarverslag (hoofdstuk VO),
- Aandacht voor het ESG groeipad.
- Kwaliteit van de informatie m.b.t. de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.
- Invoering nieuwe pensioenwet en met name de rol van het VO daar in.

### **Samenvattend kan men het volgende stellen**

- 2022 was wederom een intensief jaar voor het VO.
- Naar oordeel van het VO is het bestuur gedegen bezig en heeft zich verzekerd van professionele assistentie.
- De dekkingsgraad is sterk toegenomen en er was (sinds jaren) indexatie mogelijk.
- De SPTN doet het goed in vergelijking met andere fondsen.
- De invoering van de nieuwe pensioenwet zal veel aandacht en tijd vergen.

Verder geen vragen over het VO gebeuren

Aan het eind van zijn presentatie merkt Jan op dat hij het VO gaat verlaten. Hij heeft een nieuwe job in het bestuur van het sport- en gemeenschapscentrum in Weerselo. Dat vergt veel tijd vandaar dat hij een oproep doet om zich te melden als men als gepensioneerde zitting wil nemen in het VO. Meldt u aan.

## **PAUZE**

### **Agendapunt 6. Verslag door de Vertegenwoordiger in het SPTN bestuur**

Na de pauze presenteert Carel Tijhuis onder dit agendapunt zijn verslag als Vertegenwoordiger Gepensioneerden in het bestuur SPTN.

Het bestuur van het pensioenfonds is op 1 plaats gewijzigd. De heer van Deemter is toetreden tot het bestuur. Hij komt uit de VO.

Verdere belangrijke besproken zaken in 2022:

jan	'22	O.a. Projectplan Nieuw Pensioenstelsel, Beleggingsplan 2020-2022, financiële positie
febr	'22	Statuten, naleving Code Pensioenfonds, scoren strategische risico's,
mrt	'22	Uitbestedingsbeleid, Rapport In Audit uitbesteding, verslag RvT over 2022, presentatie Nieuw Pensioenstelsel (NPS)
apr	'22	Benoemen compliance officer, beoordeling Appel pensioenservices
mei	'22	Brief VVSPTN, Toeslageregels, ISAE Rapportages, stand van zaken procesbegeleiding NPS, reglementswijzigingen, herbalanceren portefeuille
juni	'22	Bespreking Jaarstukken, concept antwoord VVSPTN, compensatie doorsnee systematiek, resultaten haalbaarheidstoets, procesbegeleiding NPS
sep	'22	ALM studie, brief VVSPTN, keuze Aon procesbegeleiding NPS, benoeming dhr. Van Deemter, bespreking met RvT, risicomanagement, webcast, overzicht aanbevelingen
okt	'22	Gesprek met DNB, gesprek met VVSPTN, aanbevelingen, opvolging bestuursleden, project NPS
nov	'22	Premie verkenning, indexatie, update fondsgrondslagen, overzicht wetgeving, Missie, Visie, Strategie, ALM resultaten
dec	'22	Premie toets 2023 en advies VO, flexibiliseringsfactoren, indexatie besluit, herijken Missie, Visie, Strategie, evaluatie 1 vermogensbeheerder, ABTN, begroting uitvoeringskosten, ALM studie, compliance workshop

Qua vermogensontwikkeling versus verplichtingen blijkt dat de SPTN voor 2022 goed zit. Het eigen vermogen overstijgt de verplichtingen.

Er zijn geen kerncijfers gepresenteerd. Deze verschijnen allemaal in het Jaarverslag van de SPTN van 2022 dat rond juni 2023 uitkomt.

Uit de gepresenteerde ontwikkeling van de dekkingsgraden zien we een gestage stijging.

Dit heeft per 1-1-2023 geleid tot een significante indexatie van de pensioenen.

Kijkend naar 2023 kan men stellen dat er veel werk op ons afkomt vanwege het Nieuwe Pensioenstelsel (NPS).

De hr. Jonge Poerink wil graag weten hoe we staan met ons vermogen ten opzichte van de Benchmark. We doen het iets beter dan de Benchmark antwoordt Carel.

Aan het eind van zijn presentatie kondigt Carel aan dat hij zijn termijn in 2024 niet gaat verlengen voor nog eens 6 jaar. Ook hier is dus een nieuw bestuurslid nodig.

### **Agendapunt 7:**

De penningmeester geeft een toelichting op het financieel verslag 2022. De staat van Baten en Lasten werd eveneens toegelicht. Een negatief resultaat dit keer mede veroorzaakt door het feit dat we in willen teren op het vermogen. We streven ernaar 60% van de omzet als eigen vermogen te hebben. We zitten daar nu nog ruim boven.

### **Agendapunt 8:**

De kascontrole heeft plaatsgevonden in februari 2023 door de kascommissie.

De kascontrole werd uitgevoerd door Jerry van den Bosch en Jan Wennink. Laurens Wiggers heeft door ziekte moeten afzeggen.

De kascommissie heeft de financiële administratie gecontroleerd en adviseert de vergadering de penningmeester en de overige bestuursleden decharge te verlenen.

De vergadering heeft per acclamatie decharge verleent aan het bestuur.

### **Agendapunt 9:**

De Kascommissie over 2022 bestond uit Laurens Wiggers en Jerry van den Bosch. Jerry treedt af en Laurens kan nog een jaar door. De reserve van 2022, de heer Jan Wennink, treedt in de kascommissie voor 2023. Als reserve heeft de heer Hans Damhuis zich aangemeld.

### **Agendapunt 10:**

Rooster van Aftreden van bestuursleden voor 2023: Sander van der Schoot. Sander heeft zich herkiesbaar gesteld en is per acclamatie voor een vervolgperiode van 3 jaar benoemd.

Rooster van aftreden voor de komende jaren:

AV 2024: Carel Tijhuis

### **Agendapunt 11:**

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

- SPTN
  - . Gepensioneerden vertegenwoordigen
  - . Intensief contact met SPTN en COR
  - . Een projectgroep definieert de weg waarlangs de WTP geïmplementeerd gaat worden. Deze rapporteert aan de KBG.
  - . Zitting in de Klankbordgroep (KBG) met alle stakeholders (werkgever, COR, SPTN, VVSPTN, VO, RvT etc.)



. Aandacht voor het Hoorrecht (Artikel 115h) in de pensioenwet geeft verenigingen van gepensioneerden het recht om gehoord te worden onder de nieuwe pensioenwet (WTP).

- 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) inclusief organiseren bustochten.
  - . Mini-Conferentie najaar 2023. Spreker nog vast te stellen.
  - . Nieuwsflitsen.
  - . Visitekaartjes uitdelen met QR code om in te schrijven als nieuw lid van de VVSPTN.

### **Agendapunt 12: Discussie en Vragen**

Onder dit agendapunt zijn de vragen die schriftelijk binnen zijn gekomen beantwoord. Het betreft hier de vragen van Jos Visser die door Emiel zijn behandeld. Ook Frans Mulder heeft vragen gesteld. Deze zijn schriftelijk behandeld door het bestuur en Henk heeft deze toegelicht in de vergadering.

### **Agendapunt 13:**

Begroting 2023: De penningmeester geeft een toelichting op de begroting 2023.

De begroting laat zien dat we dit jaar 2023 nog weer meer interen op het vermogen van de vereniging wat ook de bedoeling was.

Daarop stelt het bestuur voor de contributie voor 2023 t.o.v. 2022 niet aan te passen en deze te handhaven op € 7,50.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de begroting 2023 en de voorgestelde contributie voor 2023.

Alle leden zullen in maart 2023 d.m.v. een e-mail m.b.t. de contributie betalingen worden geïnformeerd voor zover men niet al reeds betaald heeft. De niet email leden krijgen een brief per reguliere post. Er zijn leden die nog de oude contributie betalen (€ 10). Dat mag maar het surplus zal niet worden teruggestort en gezien worden als een donatie aan de vereniging.

### **Agendapunt 14:**

Rondvraag: Er worden geen verdere vragen gesteld.

### **Agendapunt 165**

De voorzitter dankt de aanwezigen voor hun deelname. De voorzitter nodigt alle aanwezigen uit voor een drankje aan de bar van Frans op den Bult.

Hengelo Ov d.d. 16 maart 2023

S. van der Schoot

H. Lamberts

Voorzitter

Secretaris