

Concept Notulen van de Algemene Leden Vergadering (ALV) van de Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples (VGB) gehouden in Ede op 12 maar 2019, aanvang 11.00 uur.

Aanwezig van het bestuur: Frans Spits (Voorzitter), Cor Zwart (Penningmeester), Ruud de Bree (Secretaris) en Bram Mol.

Aanwezige leden: In totaal 81 leden, inclusief het bestuur. Hiervan hebben 67 leden de presentielijst getekend.

Gastspreekers zijn: Rico Donders, voorzitter van het pensioenfonds Staples, Peter Martens, secretaris van het pensioenfonds Staples en Ira Badrising pensioen specialist bij Mercer.

1 De voorzitter Frans Spits opent de vergadering om 11.05 uur en heet alle aanwezigen welkom, in het bijzonder, Rico Donders, Peter Martens en Jan van Noord namens het bestuur van het pensioenfonds en Ira Badrising van Mercer.

In zijn openings- en welkomstwoord begint hij met de trieste mededeling van het overlijden van Marijn Tipker, lid van ons bestuur en lid van het verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds. De voorzitter staat stil bij de indrukwekkende staat van dienst van Marijn: in 1994 benoemd als directeur van het pensioenbureau. Nadat hij in 2006 met vervroegd pensioen ging is hij snel daarna benoemd tot lid van het verantwoordingsorgaan en later als voorzitter. Hij wenst de familie alle sterkte toe en Marijn wordt met enige ogenblikken van stilte herdacht.

Andere onderwerpen bij de opening van de vergadering zijn:

- Met een terugblik op de voorgaande vier jaren, waar veel druk op het pensioenbouwwerk stond, zijn de omstandigheden in de pensioensector niet ingrijpend gewijzigd. Alhoewel minister Koolhaas met zijn tienpunten brief graag wil doorpakken, liggen oplossingen nog niet voor het grijpen. Dit keer zet de vakbeweging de discussie op scherp.
- Ook externe factoren beïnvloeden deze discussie: afloop van de Brexit, de ontwikkelingen van de handelsoorlog tussen USA en China, de grillige markt met beleggingen (volatiliteit) en historisch lage renteniveaus. Er blijft dus veel druk op het ‘pensioenbouwwerk’ met een toenemende kans op kortingen voor een aantal pensioenfondsen.
- Gelukkig staat ons pensioenfonds er – relatief - goed voor. Met de beleidsdekkingsgraad van 123% per eind 2018 is een volledige prijs indexering in 2019 uitgekeerd en zelfs een – geringe – inhaal indexatie. Daarbij moet wel worden vastgesteld dat dit geen automatismen zijn en dit geen zekerheid biedt voor de jaren er na. De wereld om ons heen is turbulent en beïnvloedt de kansen of dit allemaal ook volgende jaar gaat lukken.
- In 2018 heeft ons fonds de status gekregen van gesloten fonds, na het terugtrekken van de werkgever. Dit heeft vorm gekregen middels een gewijzigde uitvoeringsovereenkomst (UVO) tot en met eind 2020.
- Het pensioenfonds heeft een Commissie Toekomst ingesteld. Deze commissie brengt momenteel alle varianten voor een toekomstige uitvoering in kaart. Op basis van een brede oriëntatie zal inhoud worden gegeven aan de toekomstplannen van het fonds. De VGB is vertegenwoordigd in de Commissie Toekomst.

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Hargerzeeweg 5, 1873 HK, GROET NH, Tel.:+31 (0)72-5 627 524
Postbus 25, 1870 AA SCHOORL; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

- Het bestuur van de VGB heeft inmiddels een nota “visie toekomst VGB “ opgesteld, die binnenkort met een delegatie van het pensioenfonds bestuur zal worden besproken. De resultaten daarvan zullen wij aan onze leden melden (website / nieuwsbrief)
- Voor 2019 staat in de planning een ledenwerfactie. Ledental per 1 januari 2019 is 932 en per 1 maart 923. De dalende trend is mede vanwege de vergrijzing van ons ledenbestand en de geringe aanwas.
- Vraag van de heer Bogaardt: hoe is de verdeling van de bestuurszetels in het bestuur nu de werkgever zich terugtrekt ? Op dit moment nog niet relevant: de werkgever is middels een gewijzigde UVO nog tot eind 2020 volledig betrokken bij het pensioenfonds. Bovendien zijn wij als VGB bestuur hierbij actief in termen van thema's, b.v. Governance. We kunnen als VGB formeel geen eisen stellen, maar praten in de diverse commissies en het bestuur van het pensioenfonds wel mee en hebben daarmee onze eigen inbreng. Rico licht nog even toe: t/m eind 2020 is de werkgever formeel nog verbonden aan het pensioenfonds.

2. Ingekomen stukken en berichten van verhindering

- Er is een ingekomen brief van de heer Herman Jacques. Hij vraagt het volgende: Hoe gaat het met de ‘pensioenpot’ als alle gepensioneerden zijn overleden ? Waar blijft dan het resterende geld ? Met de huidige resultaten zal er een groot bedrag overblijven. Is het mogelijk dat gepensioneerden alvast (gedeeltelijk) kunnen profiteren van dit grote bedrag ?
De voorzitter antwoordt dat het eerste deel strikt theoretisch is. Wanneer een fonds steeds kleiner wordt zal het voordat er nog slechts ‘enkele deelnemers’ over zijn al ruim voor die tijd door regelgeving van o.a. de DNB worden verplicht met andere oplossingen te komen middels b.v. een overdracht van de pensioenaanspraken aan een verzekeraar.
Het tweede gedeelte van de vraag betreft het verdeling van de reserves. Hier zijn volgens de reglementen van de DNB ook strakke richtlijnen. Afhankelijk van de hoogte van de dekkingsgraad mag geheel of gedeeltelijk worden geïndexeerd. Op de website staat hierover uitgebreid vermeld hoe deze regels en berekeningen in elkaar zitten.
- Totaal aantal reacties op de uitnodigingen voor de ALV: 158, waarvan 56 per mail, 70 per post, 3 per telefoon en 29 via de Reminder mail. Het aantal aanmeldingen dit jaar was 81, iets meer dan vorig jaar.

3 De notulen van de ALV van 11 april 2018

De notulen worden zonder verdere opmerkingen goedgekeurd onder dankzegging aan de notulist.

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Hargerzeeweg 5, 1873 HK, GROET NH, Tel.:+31 (072-5 627 524
Postbus 25, 1870 AA SCHOORL; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

Op verzoek van een aantal leden vermelden wij hierbij enkele veel gebruikte afkortingen:

ALM	Asset Liability Management
ALV	Algemene Leden Vergadering
AVG	Algemene verordening Gegevensbescherming
BCC	Belegging- en Controle Commissie (van het pensioenfonds Staples)
BSG	Blue Sky Group (uitvoeringsorgaan voor pensioenfonds Staples)
DNB	De Nederlandsche Bank
ECB	European Central Bank
FTK	Financieel toetsingskader (het berekenen van de financiële positie van een pensioenfonds aan de hand van wettelijke regels).
IORP	Institutions for Occupational Retirement Provision
nFTK	Nieuw Financieel Toetsings Kader
NVOG	Nederlandse Vereniging van Organisaties van Gepensioneerden
TV	Technische voorzieningen
UVO	Uitvoeringsovereenkomst
VEV	Verplicht Eigen Vermogen
VGB	Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

4 Het Jaarverslag Verenigingsjaar 2018

De voorzitter licht enkele punten uit het jaarverslag toe. Verder zijn er geen aanvullingen. Op vragen uit de zaal is afgesproken dat het onderwerp lidmaatschap van de KNVG en/of de NVOG binnenkort in het bestuur opnieuw zal worden geëvalueerd. Vooralsnog is het standpunt van de VGB dat beide koepels (die overigens met elkaar in fusiegesprek zijn) momenteel weinig toegevoegde waarde geven aan de discussietafel bij het onderwerp nieuw pensioenstelsel. Het bestuur van de VGB focust zich vooral op haar taak een effectieve bijdrage te leveren aan het bestuur van het pensioenfonds zelf en de juiste inrichting van de toekomst van het pensioenfonds.

5 Financieel verslag 2018 en begroting 2019.

Penningmeester Cor Zwart geeft een presentatie met toelichting op de cijfers.

- Contributie ligt gelijk met vorig jaar.
- Voor leden ouder dan 80 jaar geldt een vrijstelling. (zie punt 7 hierna)
- Per 31.12.2018 hadden we 932 leden.
- De kosten voor de ALV zijn wel gestegen.
- Batig saldo over 2018 van € 5.627,00 zal evenals voorgaande jaren worden toegevoegd aan 'reserve professionele bijstand'.

6 Verslag Financiële Controle Commissie

De voorzitter leest de verklaring voor van de commissie bestaande uit F. Bogaardt en J.M. Gründemann. De commissie gaat akkoord met de jaarrekening 2018. Het verslag van de commissie is als bijlage toegevoegd aan deze notulen. De voorzitter dankt de leden van de commissie voor hun werk.

7 Vaststelling contributie

Voorstel is de contributie 2019 ongewijzigd te laten. Dit houdt in dat gewone leden € 12 en nabestaanden € 6 per jaar betalen voor hun lidmaatschap. Leden ouder dan 80 jaar worden vrijgesteld van contributie. Dit moeten zij wel zelf melden bij het secretariaat. Deze regeling gaat vanaf het contributiejaar 2019 in, dus niet met terugwerkende kracht. Dit voorstel wordt unaniem goedgekeurd.

8 Decharge financieel beleid

Het financiële verslag en de begroting worden door de vergadering unaniem goedgekeurd. De volledige vergadering stemt in om het volledige bestuur voor het gevoerde beleid van het jaar 2018 decharge te verlenen.

9 Benoeming Financiële Controle Commissie.

F. Bogaardt en J. Gründemann hebben zich bereid verklaard ook voor het komende jaar zitting te willen nemen in de financiële controle commissie. Plaatsvervangend lid wordt J.G.J.M. van Gool.

10 Benoeming en herbenoeming bestuurslid

Het bestuur stelt voor om Herman Albers te benoemen als algemeen bestuurslid. Het voorstel wordt unaniem akkoord bevonden.

Daarnaast moeten volgens het rooster van aftreden de volgende bestuursleden worden herbenoemd: Frans Spits, Cor Zwart en Ruud de Bree. Ook dit voorstel wordt unaniem aangenomen.

11 Presentatie van Rico Donders, voorzitter van het bestuur van het pensioenfonds Staples.

Achtergrond:

DNB heeft begin 2014 onderzoek gedaan naar wat zij noemde “kwetsbare fondsen” o.b.v. een aantal criteria:

- Ons pensioenfonds werd op grond van haar relatief grote aantal gepensioneerden door DNB als kwetsbaar aangemerkt.
- Pensioenfonds Staples heeft eigen “kwetsbaarheidsmatrix” opgesteld met de DNB-criteria en vooralsnog is er geen aanleiding om fonds op te heffen, maar goed te monitoren.
- Per 1 juli 2018 is het fonds volledig gesloten. Premieheffing voor het fonds was en is een beperkt stuurmiddel voor de financiële resultaten dus als zodanig op korte termijn geen aanleiding om het fonds op te heffen.
- De pensioenopbouw voor de werknemers van vóór 1 januari 2015 is per 1 juli 2018 gestopt en de opgebouwde pensioenen blijven in het fonds.
- In 2015/2016 is onder nFTK (Nieuw Financieel Toetsings Kader) risicohouding sociale partners en pensioenfonds vastgesteld, met als prioriteit in volgorde:
 - 1) realisatie van koopkracht-bestendig pensioen en beoogd pensioenresultaat en
 - 2) minimalisatie van kans op kortingsmaatregel en omvang van kortingen

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Hargerzeeweg 5, 1873 HK, GROET NH, Tel.:+31 (072-5 627 524
Postbus 25, 1870 AA SCHOORL; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

Vanwege de goede dekkingsgraad kan het fonds zich deze volgorde permitteren.

Overigens zijn er na de melding in 2014 geen specifieke fonds aanwijzingen geweest door de DNB over dit onderwerp.

Vragen uit de zaal:

- F. Bogaardt had een vraag over de volgorde van de twee prioriteiten waarom dit zo is. Rico Donders lichtte dit toe. (positieve kengetallen pensioenfonds en goede dekkingsgraad)
- Hr. Van Wanrooij vroeg of de wijziging in de uitvoeringsovereenkomst nog invloed heeft gehad op de haalbaarheidstoets /ALM ? De ALM wordt in principe ieder drie jaar gedaan en staat op de jaarkalender voor dit jaar. Voor de gewijzigde UVO was geen ALM aanpassing nodig. De haalbaarheidstoets moet ieder jaar worden gedaan.
- Verder kwamen vragen over de invloed van de kosten bijdrage van Staples. Rico Donders lichte het tijdspadplaatje op dit onderwerp toe: t/m eind 2020 de kosten van de garantieregeling en daarna een bedrag uit te keren in drie delen. Op de Q&A van de website staat over dit onderwerp nog aanvullende informatie. Ook op de website van de VGB staan verwijzingen naar deze Q&A op pagina 'Nieuws/toekomst fonds'

Evenwichtige belangenafweging:

- Namens de werkgever: de afwikkeling volgens de per 1 juli 2018 aangepaste uitvoeringsovereenkomst (garantieregeling I)
 - Namens COR: ca. 4.600 gewezen deelnemers: realisatie toeslag-ambitie
 - Namens VGB: ca. 4.500 gepensioneerden: realisatie toeslag-ambitie
- Verhouding pensioenrechten: 65% gepensioneerden 35% overige deelnemers

Mogelijke alternatieve uitvoeringsvormen:

- 1 Voortzetting Ondernemingspensioenfonds (OPF)
 - 2 Fusie met een ander OPF
 - 3 Overgang naar Algemeen Pensioenfonds (APF)
 - 4 Overgang naar Bedrijfstakpensioenfonds (BPF)
 - 5 Overgang naar Verzekeraar
 - 6 Gesplitste overgang van deelnemersgroepen
 - 7 Combinatie van de alternatieven
- De projectgroep brengt alle voor- en nadelen in kaart.

Er waren vragen uit de zaal over de gevolgen voor uitkering en indexatie indien wij bij een verzekeraar komen. Alle mogelijke gevolgen worden in de toekomst matrix in kaart gebracht. Dit zal in de loop van ontwikkelingen van 2019 worden gedaan.

Toekomst pensioenfonds 2019 en later:

- Het bestuur houdt zich de komende tijd uitvoerig bezig met het goed voorbereid zijn op situatie ná 2020.
- De statuten en het huishoudelijk reglement zullen zo spoedig mogelijk moeten worden afgestemd op de periode na 1 januari 2021.

Bij alle besluiten staan de evenwichtige belangenafweging en het zo volledig mogelijk realiseren van de toeslagambitie voorop.

11a Presentatie van Peter Martens, Secretaris van het bestuur van het pensioenfonds Staples. Hij geeft een helder en goed beeld over de kengetallen van het fonds.

1 De kerncijfers. Deze zijn voorlopig. Zodra het jaarverslag definitief is zullen deze kerncijfers op de website worden gepubliceerd.

2 Ontwikkeling van de dekkingsgraad

Beleidsdekkingsgraad		Vereiste dekkingsgraad
December 2016	111,9%	115,8%
December 2017	121,9%	116,2%
December 2018	123,0%	115,9%
Maart 2019 (geschat)	121,9%	---

12 Presentatie van Ira Badrising pensioen specialist van Mercer

Zij gaf een zeer helder beeld waar een gesloten fonds voor staat en welk draaiboek men dan het beste kan volgen.

Huidige situatie

Zij schetste de huidige situatie van het pensioenfonds op basis van de bekende kengetallen:

- Dekkingsgraad januari 118,8%
- Geen herstelplan verplichtingen
- Indexatie 1 januari van 1,68%

Heroriëntatie pensioenfonds als gesloten fonds

Zij gaf per variant aan welke mogelijke consequenties de diverse uitvoeringsvarianten hebben:

- Kans op indexatie
- Garantie aanspraken
- Kosten
- Pensioenpremie
- Schaalvoordelen
- Keuze pensioenregeling
- Betrokkenheid werkgever
- Betrokkenheid werknemer
- Zeggenschap en beleid. De deelnemers hebben geen mogelijkheid tot bezwaar. Bestuur heeft wel informatieplicht
- Governance
- Uitvoering

Al deze criteria komen in kaart met de volgende mogelijke uitvoeringsvarianten:

- Bedrijfstaking pensioenfonds (BPF)
Daar zijn er in het pensioenlandschap niet zo veel van
- Algemeen Pensioen fonds APF
Mogelijkheid tot eigen 'beleggingskring'
- Verzekeraar
Vaak een focus op zekerheid; maar die heeft wel zijn prijs in de vorm van minder kans op indexatie

Vragen uit de zaal:

Huib Winkel: wat is de waarde van garantie ? Er is toezicht van de DNB en Europa.

Van Wanrooij: geeft aan de verschillen op het gebied van solvabiliteitseisen verzekeraars en pensioenfondsen

Liquidatie pensioenfonds Taken en verantwoordelijkheden

- (Voorbereiding) besluitvorming voorgenomen liquidatie en collectieve waardeoverdracht.
- Instemming c.q. advies overige stakeholders (VO, deelnemersvergadering). Besluit.
- Pensioenfonds is in liquidatie
- Overeenkomst nieuwe pensioenuitvoerder, overeenkomst tot collectieve waardeoverdracht, vrijwaringsverklaring.
- Communicatie Kamer van Koophandel en DNB.
- Overdracht waarde pensioenen (betaling van voorschot).
- Accountantsverklaring overdrachtsbestand.
- Bepalen bestemming eventueel batig saldo.
- Verslaglegging vereffenaars (liquidatieverslag).
- Verdeling liquidatiesaldo.
- Fonds houdt op te bestaan, uitschrijven Kamer van Koophandel.

13 Rondvraag

De presentaties worden niet op de website vermeld, omdat zonder de begeleidende informatie gegeven tijdens de presentaties, deze te weinig zeggingskracht hebben. Uiteraard komen de officiële jaarverslagen wel op de website.

Verder geen vragen voor de rondvraag.

14 Sluiting

Om circa 13.30 uur beëindigt de voorzitter de vergadering. Bedankt de gastsprekers voor hun duidelijke en zeer informatieve presentatie, alsmede onze leden voor hun actieve inbreng gedurende de vergadering. Dankzij dit alles was het een levendige vergadering. Een ieder wordt uitgenodigd voor een welverdiende lunch.

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhmann/CE/Staples

Hagerzeeweg 5, 1873 HK, GROET NH, Tel.:+31 (0)72-5 627 524
Postbus 25, 1870 AA SCHOORL; E-mail: info@gepensioneerdenbuhmann.nl

Bijlage 1: Verslag Financiële Controle Commissie

Van: Cor Zwart Planet zwart09@planet.nl
Onderwerp: 6 maart 2019 om 11:13
Aan: Frank Bogaardt f.bogaardt@nme.com

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhmann/CE/Staples
Hagerzeeweg 5, 1873 HK, GROET NH, Tel.:+31 (0)72 5627 524
Postbus 25, 1870 AA SCHOORL; E-mail: info@gepensioneerdenbuhmann.nl

Verklaring van de Financiële Controle Commissie

Op 28 februari 2019 hebben ondergetekenden, leden van de Financiële Controle Commissie van de Vereniging Gepensioneerden Buhmann/CE/Staples, de administratie van de penningmeester over het jaar 2018 gecontroleerd.

We hebben kennis genomen van de toelichting van de penningmeester en geconstateerd dat hij de taken naar behoren heeft verricht.

De jaarrekening, lopende van 01-01-2018 t/m 31-12-2018 sluit met een batig saldo van € 5.627.
De Reservering Professionele Bijstand staat aan het eind van het boekjaar op € 68.419.

De commissie adviseert de Algemene Ledenvergadering het financieel verslag goed te keuren en het Bestuur te dechargeren voor het financiële beleid en deze verklaring op te nemen in de notulen van de ledenvergadering van 11 maart 2019.

Rijswijk Gld, 28 februari 2019

J.M. Grünigmann

F. Bogaardt

Bank: RBC ABNA NL24 2004 0510 0101 - Vereniging Gepensioneerden Buhmann/CE/Staples
Website: www.gepensioneerdenbuhmann.nl