

Notulen van de Algemene Leden Vergadering (ALV) van de Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples (VGB) gehouden in Ede op 16 maart 2016, aanvang 11.00 uur.

Aanwezig het voltallig Bestuur: Frans Spits (Voorzitter), Cor Zwart (Peningmeester), Ruud de Bree (Secretaris) en Marijn Tipker.

Aanwezige leden: In totaal 73 leden, inclusief het bestuur. Hiervan hebben 65 leden de presentielijst getekend.

Gast sprekers waren: De heer P.A.H. Martens, secretaris van het pensioenfonds Staples en de heer R. Monnens, voorzitter beleggings- en controle commissie (BCC) van het pensioenfonds Staples.

1. De voorzitter Frans Spits opent de vergadering om 11.05 uur en heet alle aanwezigen welkom, in het bijzonder Peter Martens en Raf Monnens.

In zijn openings- en welkomstwoord gaat de voorzitter in op een aantal onderwerpen:

- Landschap in onrustige tijden: Midden Oosten, zwak economisch herstel Europa, door beleid ECB veel druk op het pensioenbouwwerk. Daarbij treedt het kabinet op dit onderwerp zwalkend op. Dat het pensioenstelsel zal wijzigen is zeker.
- Kortingen door pensioenfondsen liggen in het onvermijdelijke.
- Koopkracht ouderen door kabinetsbeleid al onder druk. Koepel organisaties zoals het NVOG oefenen druk uit op de politiek, maar helaas met matig succes.
- Dankzij gezond pensioenfonds en goede dekkingsgraad toch nog een kleine indexering ontvangen voor 2016. Maar ook voor ons komt de gevarenzone dichterbij.
- Fonds is in 2015 een gesloten fonds. Er komen dus geen nieuwe deelnemers meer bij. Op termijn heeft dit invloed op het fonds.
- De VGB is op diverse bestuurlijke niveaus uitstekend vertegenwoordigd. (Bestuur, Verantwoordingsorgaan, Beleggings- en controle Commissie BCC) Naast het formele is er ook informeel contact tussen bestuur pensioenfonds en het bestuur van de VGB. De heer Harry Vreedenburgh is medio maart dit jaar benoemd als lid van de beleggings- en controle commissie BCC.
- Wijzigingen in de organisatie van het fonds: Peter Martens heeft zijn functie van directeur pensioenbureau verwisseld voor de functie van secretaris in het bestuur van het pensioenfonds Staples. Wij hebben hem gelukkig ook als lid van onze vereniging gepensioneerden kunnen begroeten. De Blue Sky Group heeft de taken van het bestuursbureau inmiddels ter hand genomen
- Helaas heeft de voorzitter van het fonds Jean-Michel Haker de onderneming verlaten. De werkgever zal een nieuwe voorzitter voordragen. Men betracht spoed op dit onderwerp, want er is veel werk te doen.
- Ontwikkelingen op het gebied van pensioenen zijn divers. Jos Berkemeijer heeft, in voorgaande ALV's van de VGB, twee maal zijn licht laten schijnen over verschillende problematieken. Voor deze vergadering staan sprekers met onderwerpen over het eigen fonds centraal. Hoe staat het ervoor en wat zijn de uitdagingen. En hoe wordt ons geld belegd en wat speelt zich af binnen de BCC ?

2. Ingekomen stukken en berichten van verhindering

Totaal aantal reacties op de uitnodigingen voor de ALV: 466, waarvan 69 per mail, 394 per post en 3 per telefoon. Voorts zijn er van 396 leden bericht van verhindering ontvangen en hebben zich er 70 aangemeld voor de vergadering.

3 De notulen van de ALV van 2015 worden unaniem goedgekeurd.

4 Het Jaarverslag Verenigingsjaar 2015

 wordt vastgesteld.

Daarnaast licht de voorzitter nog de volgende zaken toe:

De website is vernieuwd. Hij is beter toegankelijk voor directe informatie naar andere websites en het bestuur neemt het onderhoud en actualiseren van de gegevens zelf ter hand.

Dit bevordert de gewenste snelheid van informatie uitwisseling.

Het ledental van de VGB loopt wel terug is een groot aandachtspunt. Het bestuur zal hier actie op gaan ondernemen.

5 Financieel verslag 2015 en begroting 2016. Penningmeester Cor Zwart geeft een presentatie met toelichting op de cijfers.

- Contributie opbrengsten minder dan begroot i.v.m. afname ledental en wederom nieuwe wanbetalers.
- Per 31 12 2014 hadden we 999 leden en per 31-12-15 hebben we er 943.
- De bestuurskosten konden we dit jaar verlagen door vermindering van het aantal vergaderingen en een goedkopere vergaderlocatie.
- Batig saldo over 2015 van € 733,= zal, evenals voorgaande jaren, worden toegevoegd aan Reserve Professionele Bijstand.

6 Vaststelling contributie. Voorstel is de contributie 2016 ongewijzigd te laten: Dit houdt in dat gewone leden € 12 en nabestaanden € 6 per jaar betalen voor hun lidmaatschap. Dit voorstel wordt unaniem goedgekeurd.

7 = Punt 7 is per abuis overgeslagen, dus geen agendapunt.

8 en 11 Verslag kascommissie en benoeming nieuwe leden. Deze gaat akkoord met de jaarrekening 2015. Men gaf daarnaast de volgende adviezen:

- Extra aandacht voor ledenwerving. De VGB krimpt nu echt. Dat moet gekeerd worden.
- De naam Kascommissie dekt de lading niet meer. Voorgesteld wordt de naam te wijzigen in Financiële Controle Commissie (FCC). Dit voorstel wordt overgenomen door het bestuur.
- De heer P.C. van Alem treedt volgens rooster als lid van de Kascommissie. Voor hem in de plaats komt de heer J. Gründemann. Tevens wordt plaatsvervangend lid benoemd de heer J. Baarslag. Met het bestaande lid de heer J.G. van Gool is hiermee de bezetting van de nieuwe FCC compleet.

De voorzitter dankt de leden van de commissie voor hun werk.

9 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 2015 decharge te verlenen.

10 Bestuurssamenstelling

De functie van secretaris is na het vertrek van Gerhard Nijhuis overgenomen door Ruud de Bree. Het bestuur heeft gekozen om de huidige samenstelling van vier leden ongewijzigd te laten. De ervaring is dat deze opzet goed functioneert.

12 Presentatie R. Monnens over beleggingsbeleid pensioenfonds Staples.

Hij gaf een helder en goed beeld hoe beleggingsbeleid tot stand komt en hoe het wordt uitgevoerd en gecontroleerd.

- Uiteenzetting over het pensioenlandschap / de algemene organisatie en de dagelijkse werking
- De taken van de BCC: Monitoring, Controle, Evaluatie, Rapportage
- Het functioneren van de beleggingscyclus
- Aandachtsgebieden BCC: huidige Matching en Return portefeuille
- De Rente, valuta en aandelen bescherming.
- De praktische en operationele processen. Alle informatie wordt met iedereen gedeeld.

Conclusie: de resultaten van het fonds zijn goed, ook in vergelijking met de benchmark, d.w.z. de vergelijkbare pensioenfondsen.

13 Presentatie P. Martens over toekomst pensioenfonds

- Hoofdpijnen geschetst status van fonds nadat in 2014 DNB de “status kwestbaar” heeft vastgesteld. Oorzaak ligt niet in kwaliteit van bestuur en resultaten, maar vooral om het feit dat het fonds voor een groot deel bestaat uit gepensioneerden en ex-deelnemers.
- Tevens is het fonds in 1 januari 2015 een gesloten fonds. Hierop is goed geanticipeerd door bestuur. In 2015 in nTFK duidelijke doelstellingen geprofileerd: a) realisatie van koopkracht-bestendig pensioen en beoogd pensioenresultaat en b) minimalisatie van kans op kortingsmaatregel en omvang van korting.
- In het kader van evenwichtige belangenafweging zijn er vier opties in kaart gebracht:
 - 1) Voortzetting Ondernemingspensioenfonds (OPF)
 - 2) Overgang naar Algemeen Pensioenfonds (APF)
 - 3) Overgang naar Bedrijfstakpensioenfonds (BPF)
 - 4) Overgang naar Verzekeraar

Gezien alle ontwikkelingen en status huidig fonds geven geen reden voor snelle beslissingen. Voorbereidingen en discussies zijn in gang gezet en zullen de komende tijd de benodigde aandacht krijgen.

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

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

13 Rondvraag.

- Vragen over ex-moeder bedrijf Tetterode en relatie tot pensioenfonds worden toegelicht. Dit heeft op het pensioenfonds verder geen invloed.
- Suggestie om bij ledenwerving 1 jaar gratis lidmaatschap te geven. (dat doen we al)
- Op vragen uit de zaal om de presentaties op de website te vermelden komt het bestuur nog terug. Zij zullen e.e.a. uitwerken.

Om circa 13.00 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. Een ieder wordt uitgenodigd voor de lunch.