

Notulen van de Algemene Leden Vergadering (ALV) van de Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples (VGB) gehouden in Ede op 22 maart 2017, aanvang 11.00 uur.

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

Aanwezige leden: In totaal 82 leden, inclusief het bestuur. Hiervan hebben 74 leden de presentielijst getekend.

Gastprekers waren: De heer Peter Martens, secretaris van het pensioenfonds Staples en de heer Rico Donders, voorzitter van het pensioenfonds Staples en de heer Floris van Rijn, Senior Consultant bij Willis Towers Watson.

1. De voorzitter Frans Spits opent de vergadering om 11.05 uur en heet alle aanwezigen welkom, in het bijzonder, Rico Donders (voorzitter van het bestuur van pensioenfonds Staples) en Floris van Rijn (Senior Consultant van Willis Towers Watson).

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

- Met een terugblik op het voorgaande jaar, toen de beschouwing van het pensioenland kon worden omschreven als veel werkdruk en veel complexe regelgeving. De voorzitter stelde vast dat er in feite weinig is veranderd. Er is nog steeds veel werkdruk bij pensioenfonds en bestuur, de regelgeving is dynamisch en complex en ook de uitslag van de 2^e kamer verkiezingen geven op het onderwerp pensioenstelhervorming weinig houvast.
- Het pensioenfonds zelf staat er relatief goed voor. Er is een nieuwe voorzitter benoemd en de ervaringen zijn positief. Het pensioenfonds heeft veel aandacht besteed aan de communicatie met haar achterban, wat o.a. heeft geresulteerd in een vernieuwde en verbeterde website. In het onderdeel Q&A worden veel bij de achterban levende vragen beantwoord met als doel goed te informeren en het scheppen van duidelijkheid.
- De ledenwerf actie die vorig jaar is opgezet heeft 160 nieuwe leden opgeleverd. Daar staat tegenover dat er 60 leden zijn uitgeschreven, waarvan er 50 zijn overleden.
- Bij de bestaande en ook de nieuwe leden zitten een aantal kandidaten die wellicht een actieve rol binnen de diverse bestuursorganen functies kunnen vervullen, zowel bij de VGB als bij het pensioenfonds.

2. Ingekomen stukken en berichten van verandering

Totaal aantal reacties op de uitnodigingen voor de ALV: 610, waarvan 37 per mail, 507 per post, 61 via de website en 5 per telefoon. Voorts zijn er van 451 leden bericht van verandering ontvangen en hebben zich er 86 aangemeld voor de vergadering.

De heer Winkler heeft op 31 januari een mail gestuurd, mede namens de heer Daae met het verzoek informatie te verstrekken over het onderzoek naar de toekomst van het gesloten fonds Staples. *De voorzitter gaf aan dat dit onderwerp uitvoerig wordt behandeld door de heer Rico Donders bij agendapunt 11. Mochten dan nog vragen openstaan dan zullen die daarna worden behandeld.*

De heer van Lammeren heeft op 17 januari een mail met brief gestuurd met de volgende vragen:

- Zou het mogelijk zijn dat tijdens de komende ledenvergadering uitleg gegeven wordt volgens welke rekenmethodiek dit percentage tot stand komt en wie deze methodiek bepaald heeft. Heeft de Ned. Bank hier ook zeggenschap in?
- Hoe zit dit bij andere pensioenfondsen?
- Ons pensioenfonds krijgt er geen nieuwe leden meer bij. Wat zijn dan de financiële invloeden hierop met betrekking tot de reserves resp. dekkingsgraad.
- Wellicht dienen er minder reserves aangehouden te worden en heeft dit ook invloed op de berekening van de dekkingsgraad.
- Als ons pensioenfonds niet meer zelfstandig door kan gaan omdat deze te klein wordt, wie bepaalt dan bij wie het pensioenfonds zich aan gaat sluiten. Kunnen wij als ledenvergadering daar direct invloed op uitoefenen of beslissen onze afgevaardigden daarover. Indien dit laatste het geval is zouden wij dan met hen de afspraak kunnen maken dat dit niet kan vóór overleg met de ledenvergadering. Ik maak mij nog steeds ongerust dat t.z.t. deze beslissing over de hoofden van de gepensioneerden heen genomen wordt.

Al deze vragen zijn meegenomen in de presentatie van de heren Donders en Martens.

De heer Vermeer heeft op 16 februari een mail met brief gestuurd.

Hij vraagt concreet het volgende:

- Bij Agendapunt 2 deze brief te noemen. *Antwoord: Dat is gebeurd en de heer Vermeer heeft alle gelegenheid gekregen mondeling zijn brief toe te lichten.*
- Bij Agendapunt 4 het bestuursbesluit uit Jaarverslag 2016 te herroepen en als VGB weer aan te sluiten bij de NVOG of desnoods daarvoor een nader te bepalen, beter alternatief te kiezen. *Antwoord: Het bestuur blijft bij haar besluit om het lidmaatschap op te zeggen. Het belangrijkste argument is naast de kosten vooral de meerwaarde die ontbreekt. De informatie die men verschaft is bij andere organisaties ook vrij op te verkrijgen. Verder is de belangenbehartiging onder druk komen te staan doordat het mandaat daarvan sterk bij de politiek is komen te liggen. De inbreng van de koepel organisaties is mede hierdoor marginaler geworden. De mogelijkheid van het ontvangen van Email-nieuwsberichten van de koepels blijft ook zonder lidmaatschap onverkort van toepassing.*
- Bij Agendapunt 5 de Begroting 2017 aan te passen, zodat ook de kosten van het lidmaatschap van de NVOG daarin voorzien zijn. *Antwoord: Vooralsnog blijft de begroting zoals hij op de agenda staat. Zal bij punt 5 en 9 worden besproken. Wel neemt het bestuur in de beschouwing mee de hoogte van de contributie te onderzoeken (eventueel verlagen) en komt daar volgend jaar op terug.*
- Tevens de vraag of het bestuur wel bevoegd is om het lidmaatschap van het NVGO op te zeggen. *Antwoord: Volgens de statuten mag het bestuur binnen haar mandaat zelfstandig dit besluit nemen. Mocht de gehele vergadering alsnog wensen dat aansluiting bij een koepel gewenst dan zal dan zal het bestuur uiteraard hier gehoor aan geven. De voorzitter zegde toe het onderwerp de komende tijd intern te evalueren en dit in de loop van het jaar b.v. in de vorm van een nieuwsbrief te communiceren met de leden.*

- Tevens verwijst de heer Vermeer naar de beleidsvisie die ook op de website staat.
Antwoord: De beleidsvisie beschrijft een dynamisch proces. Ten tijde van de vaststelling was het actueel, maar mede door het sterk gewijzigde landschap van belangenbehartiging en -invloed op het punt van de koepel lidmaatschap gewijzigd. In die afweging is het aspect solidariteit meegewogen. Dit betekent ook dat de beleidsnota zal worden aangepast.

3 De notulen van de ALV van 2016 worden unaniem goedgekeurd.

De naam van de kascommissie wordt gewijzigd in Financiële Controle Commissie.

De reserve die wordt aangehouden bedoel op blz. 2 is een algemene reserve voor mogelijke juridische ondersteuning. De notulen worden daarna goedgekeurd door de vergadering.

Tevens op verzoek hierbij de verklaring voor de diverse gebruikte afkortingen:

ALV	Algemene Leden Vergadering
VGB	Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples
BCC	Belegging- en Controle Commissie (van het pensioenfonds Staples)
ECB	European Central Bank
NVOG	Nederlandse Vereniging van Organisaties van Gepensioneerden
BSG	Blue Sky Group (uitvoeringsorgaan voor pensioenfonds Staples)
DNB	De Nederlandsche Bank
FTK	Financieel toetsingskader (het berekenen van de financiële positie van een pensioenfonds aan de hand van wettelijke regels)

4 Het Jaarverslag Verenigingsjaar 2016 wordt vastgesteld. Daarnaast licht de voorzitter nog de volgende zaken toe:

Van de gemelde 60 leden die hebben opgezegd zijn er 50 leden overleden en uitgeschreven. 10 hebben er opgezegd. Met alle leden die hebben opgezegd wordt contact opgenomen en navraag gedaan wat de reden van opzegging is.

5 Financieel verslag 2016 en begroting 2017. Penningmeester Cor Zwart geeft een presentatie met toelichting op de cijfers.

- Contributie opbrengsten hoger dan begroot i.v.m. minder wanbetalers.
- Per 31 12 2015 hadden we 944 leden en per 31-12-2016 hebben we er 1.046.
- De bestuurskosten konden we dit jaar verlagen door vermindering van het aantal vergaderingen en een goedkopere vergaderlocatie en het gebruikmaken van emailadressen voor verzending van contributienota's.
- Batig saldo over 2016 van € 3.842,= 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 Verslag Financiële Controle Commissie. Deze gaat akkoord met de jaarrekening 2016. Het verslag van de commissie is als bijlage toegevoegd aan deze notulen. 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 2016 decharge te verlenen.

10 Benoeming Financiële Controle Commissie.

De heer J.G.J.M. van Gool treedt af als lid van de commissie. Nieuw lid is de heer F. Bogaardt. Samen met de heer J. Gründemann hebben zij zitting in de Financiële Controle Commissie. Plaatsvervangend lid is de heer J. Baarslag.

11 De volgende presentaties hebben plaatsgevonden

Presentatie van de heer Peter Martens, secretaris van het bestuur van het pensioenfonds Staples.

Hij gaf een helder en goed beeld over de kengetallen van het fonds.

- Kerncijfers 2016 (2015)
- Ontwikkeling (beleids-) dekkingsgraad
- Agenda voor 2017

Conclusie:

- Veel werk te doen, mede vanwege toegenomen regelgeving
- De resultaten van het fonds zijn goed, ook in vergelijking met de benchmark, d.w.z. de vergelijkbare pensioenfondsen

Presentatie van de heer Rico Donders, voorzitter van het bestuur van het pensioenfonds Staples.

Toekomst van het pensioenfonds

- Stand van zaken op hoofdlijnen
- Achtergrond vanaf 2014
- Ontwikkelingen Staples Europe (verkoop aan Cerberus)
- Ontwikkeling Dekkingsgraad
- Mogelijkheden in de pensioenmarkt (met alternatieven)
- Toenemende eisen aan bestuur (tijd en beschikbaarheid)
- Kwetsbaarheid matrix
- Alternatieven
- Evenwichtige belangenafweging (namens werkgever, namens COR, namens VGB)
- Plan B (toekomst van het pensioenfonds, ook voor het bestuursmodel)

Presentatie van de heer Floris van Rijn, Senior Consultant bij Willis Towers Watson

- Wat valt er te managen bij de niet-financiële risico's?
- Hoe wordt dat aangepakt ?
- Waar leidt dit toe ? (top 9 van netto sub-risico's)
- Integraal management als middel

Alle aanwezigen zullen de presentaties in een PDF opzet ontvangen.

12 Rondvraag

Op verzoek van de leden worden de presentaties aan de leden ter beschikking gesteld. De presentaties worden niet op de website vermeld, omdat zonder de informatie tijdens de presentaties deze te weinig zeggingskracht hebben.

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. Een ieder wordt uitgenodigd voor een welverdiende lunch.

Bijlage 1: Verslag Financiële Controle Commissie

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

Verklaring van Financiële Controle Commissie

Op 2 maart 2017 hebben ondergetekenden, leden van de Financiële Controle Commissie van de Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples, de administratie van de penningmeester over het jaar 2016 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 01-01-2016 t/m 31-12-2016 sluit met een batig saldo van € 3.842.

Voor de Reservering Professionele Bijstand staat aan het eind van het boekjaar, na toevoeging van het resultaat over het boekjaar 2016, een bedrag van € 56.343 op de spaarrekening van de vereniging.

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

Breukelen, 2 maart 2017

J.G.J.M. van Gool

J.M. Gründemann

Bank : BIC: ABNA NL2A, IBAN: NL30 ABNA 0622 4141 00 t.n.v. Vereniging Gepensioneerden Buhrmann, Doetinchem
Website: www.gepensioneerdenbuhrmann.nl