

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Aristoteleslaan 39, 2408 DS ALPHEN AAN DEN RIJN, Tel.: 06 376 131 40
Postbus 2131, 2400 CC ALPHEN AAN DEN RIJN; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

---CONCEPT NOTULEN---

VGB Algemene Leden Vergadering 2021 gehouden op dinsdag 12 oktober 2021, virtueel via internet.

Deelnemende bestuursleden: Frans Spits (voorzitter), Cor Zwart (penningmeester), Ruud de Bree en Bram Mol. Afwezig met kennisgeving: Herman Albers (secretaris)

Deelnemende leden: In totaal 61 leden, inclusief het bestuur en gastspreker.

Gastspreker: Peter Martens, secretaris Pensioenfonds Staples.

1. De voorzitter opent de vergadering om 10.05 uur en heet allen welkom, in het bijzonder namens het bestuur van het pensioenfonds Peter Martens, Frank Lamein en Jan van Noord.

De voorzitter licht toe waarom ook dit keer is gekozen voor een digitale vergadering. Vanwege Corona regelgeving is het momenteel nog moeilijk om de door ons gewenste bijeenkomst in Ede op een passende manier te kunnen laten plaatsvinden. Hopelijk dat dit volgend jaar wel het geval is.

Ondanks de voortdurende invloed van Corona op de maatschappij heeft de economie zich zeer goed hersteld. Dit komt tot uiting in de goede kengetallen op de financiële markten, waar ook het pensioenfonds Staples zijn voordeel mee heeft gedaan. Peter Martens zal in zijn presentatie ook ingaan op de financiële stand van zaken van ons fonds.

Op het gebied van het nieuwe pensioenstelsel is na het Webinar dit voorjaar momenteel niet veel nieuws te melden. Dat geldt ook voor de toekomst van ons pensioenfonds. Via de commissie toekomst heeft dit onderwerp de volle aandacht en zodra er nieuws is te melden zullen wij dit zeker doen. Daarom is de presentatie van Rico Donders komen te vervallen en zal Peter Martens alle informatie in agendapunt 11 met ons delen.

Ook het komende jaar zal voornamelijk in het teken staan van de toekomst van ons fonds. De VGB is in het pensioenfonds vertegenwoordigd in het bestuur, de beleggingscommissie en het verantwoordingsorgaan. Wij zullen daarom een belangrijke rol spelen in het proces. Dit jaar is een enquête gehouden onder de gepensioneerde deelnemers met de vraag of zij instemmen dat de VGB deze deelnemers groep mag vertegenwoordigen. Hierop kwam een positieve respons van ruim 95%. Deze uitslag stimuleert de VGB en haar vertegenwoordigers in de diverse bestuursorganen zich volledig te blijven inzetten. De voorzitter spreekt dan ook zijn volle vertrouwen uit dat uiteindelijk de juiste keuzes gemaakt zullen worden.

Einde van het jaar zal Cor Zwart zich terugtrekken als bestuurslid namens de VGB. Het spreekt voor zich dat wij hier de nodige aandacht aan zullen geven.

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Aristoteleslaan 39, 2408 DS ALPHEN AAN DEN RIJN, Tel.: 06 376 131 40
Postbus 2131, 2400 CC ALPHEN AAN DEN RIJN; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

2. Ingekomen stukken en berichten van verhindering

Omdat de vergadering per internet plaatsvindt is in de uitnodigingsbrief de leden verzocht vragen naar aanleiding van de agenda vóóraf in te sturen via mail. De secretaris deelt mee dat een tweetal leden vragen hebben ingestuurd. Alle overige vragen die nog komen zullen ook via de website worden beantwoord.

De eerste binnengekomen vraag is van de heer H. Jacques: “Heeft het aantal pensioengerechtigden invloed op de dekkingsgraad? Zo ja in welke mate?”

In principe niet. Wel heeft de samenstelling van het deelnemers bestand mogelijk invloed op het beleggingsbeleid. En het beleggingsbeleid kan invloed hebben op de ontwikkeling van de dekkingsraad. Met een relatief jonge populatie kun je vanwege de lange beleggingshorizon iets meer risico in de beleggingen nemen met als doel een hoger pensioen. Bij een oudere populatie die naar mate de pensioendatum nadert zal er meer risicomijdend worden belegd met als effect dat de kans op een hoog rendement ook kleiner is.

En voor elke pensioengerechtigde, actief, slaper of gepensioneerd moet het pensioenfonds voldoende geld beschikbaar hebben om aan toegezegde pensioenverplichting te voldoen. De verhouding wat er enerzijds beschikbaar is aan pensioenvermogen en anderzijds de pensioenverplichting naar de toekomst wordt uitgedrukt in het begrip dekkingsgraad. Elk percentage boven de 100 betekent dat er meer vermogen beschikbaar is dan er aan toekomstige verplichting tegenover staat. Met een huidige dekkingsgraad van 129 heeft ons fonds dus een relatief goede positie.

De tweede vraag is gesteld door de heer J. Van Gool.

Zijn vraag heeft betrekking op het datalek. Het tijdstip van informeren en wanneer er een volledig analyse en evaluatie beschikbaar is?

Het klopt dat er tijd zit tussen phishingmail en het communiceren aan deelnemers. Op het moment dat het incident zich heeft voorgedaan was de omvang en scope niet direct bekend. Er zijn onderzoeken opgestart om scope en aard van het datalek te achterhalen. BSG is hiertoe ook verplicht op grond van de Algemene Verordening Gegevensbescherming ‘AVG’. Er dient daarbij eerst te worden beoordeeld of sprake is van een inbreuk op persoonsgegevens en hoe hoog het risico voor betrokkenen is en om welke personen het gaat. Een dergelijk onderzoek kost enige tijd.

Overigens heeft BSG direct na het constateren van de phishingmail intern adequate maatregelen genomen om het datalek te dichten.

Het intern onderzoek zelf is momenteel nog in volle gang. Er zijn externe gespecialiseerde bureaus die dit nu zorgvuldig doen. Naar verwachting zal in oktober/november een rapportage plaatsvinden. Dit zal uiteraard in het bestuur van Staples worden besproken.

Afwezig tijdens dit Webinar: Herman Albers (met kennisgeving vanwege familie omstandigheden) zie boven.

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Aristoteleslaan 39, 2408 DS ALPHEN AAN DEN RIJN, Tel.: 06 376 131 40
Postbus 2131, 2400 CC ALPHEN AAN DEN RIJN; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

3. De notulen van de Algemene Leden Vergadering 2020 gehouden op 11 november

Er zijn geen opmerkingen of aanvullingen op de notulen. De voorzitter laat de stemming plaatsvinden over de goedkeuring van de notulen.

[De vergadering stemt digitaal in met de notulen van de algemene ledenvergadering 2020.](#)

4. Financieel verslag 2020 en begroting 2021.

Penningmeester Cor Zwart presenteert de financiële stand van zaken van de VGB.

Hier volgt een korte samenvatting.

Er is over 2020 een batig saldo van € 4.351. Dit batig saldo is hoger dan het batig saldo over 2019. Dit mede vanwege het niet doorgaan van de bijeenkomst in Ede. Het batig saldo is, evenals vorige jaren, toegevoegd aan de reservering voor professionele bijstand. Deze reservering bedroeg daardoor eind 2020 € 74.966.

5. Verslag Financiële Controle Commissie over 2020

Voorzitter wijst op de verklaring van deze commissie bestaande uit de heren F. Bogaardt en J.M. Gründemann. De commissie verklaart akkoord te gaan met de jaarrekening 2020. De verklaring van de commissie is als bijlage 2 toegevoegd aan deze notulen. De voorzitter dankt de leden van de commissie voor hun werk.

[De vergadering stemt digitaal in met het verslag van de commissie.](#)

6. Benoeming Financiële Controle Commissie voor 2021

De heer Bogaardt treedt dit jaar af als lid van de commissie. De heer E.A. Zwennis neemt zijn plaats in. De heer J.M. Gründemann blijft lid. Als plaatsvervanger van de commissie wordt de heer H. Vader benoemd, de heer J. Van Gool treedt af als plaatsvervangend lid. De voorzitter heet de nieuwe leden welkom en dankt de vertrekkende leden voor hun inzet.

7. Het Jaarverslag Verenigingsjaar 2020

De voorzitter licht enkele punten uit het jaarverslag toe.

Verder doet hij een oproep dat iedereen meedoet met de enquête over de risicobereidheid van de deelnemers op het gebied van beleggingen. Dit onderzoek sluit op 18 oktober a.s.

8. Decharge Bestuur voor beleid van 2020

[De vergadering stemt digitaal in met het gevoerde beleid.](#)

De voorzitter spreekt zijn dank uit aan de leden over het door hen gestelde vertrouwen.

9. Aanpassing statuten in verband met Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen

Waarnemend secretaris Ruud de Bree licht het voorstel toe. Het voorstel is tevens als bijlage 3 opgenomen in deze notulen. De nieuwe wet WBTR vraagt aan alle besturen van verenigingen, groot en klein dat zij voldoen aan deze nieuwe wetgeving. Na een check op de hoofdpunten bleek dat de VGB op alle zaken voldoet aan deze wet maar op één onderdeel haar statuten moet aanpassen. Weliswaar is directe aanpassing geen noodzaak, wel is van belang dat de ALV hier mee akkoord gaat. Vandaar nu de vraag om instemming met het voorstel.

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Aristoteleslaan 39, 2408 DS ALPHEN AAN DEN RIJN, Tel.: 06 376 131 40
Postbus 2131, 2400 CC ALPHEN AAN DEN RIJN; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

De vergadering gaat na digitaal stemmen akkoord met het voorstel. Dit onder vaststelling dat conform de statuten bij artikel 1 lid 5 het vermelde Quorum aanwezig is.

10. Vaststelling van de contributie

Voorzitter stelt voor de hoogte van contributie te handhaven. Hij geeft aan dat ten aanzien van de fundamentele keuzes die gemaakt moeten worden over de toekomst van het fonds en het nieuwe pensioenakkoord, het niet uit te sluiten is dat een beroep gedaan moet worden op extern advies. Bovendien zal het aantal leden ouder dan 80 jaar, vrijgesteld van contributie, verder toenemen.

De voorzitter laat de stemming plaats vinden over de handhaving van de hoogte van de contributie. [De vergadering is na digitale stemming akkoord.](#)

Gewone leden betalen € 12 en nabestaanden € 6 per jaar voor hun lidmaatschap. Leden van 80 jaar en ouder worden vrijgesteld van contributie mits zij hun geboortedatum opgeven c.q. hebben opgegeven aan het secretariaat.

11 en 12. Presentatie van Peter Martens, secretaris van Pensioenfonds Staples.

De presentatie gaat over de financiële stand van zaken van ons pensioenfonds. Hier een korte samenvatting. Enkele belangrijk aandachtspunten waren:

Ontwikkeling beleidsdekkingsgraad

december 2017:	121,9%
december 2018:	123,0%
december 2019:	117,6%
december 2020:	112,4%
september 2021:	124,6%

NB. De actuele dekkingsgraad bedraagt 129,5%

Vereiste dekkingsgraad

december 2017:	116,2%
december 2018:	115,9%
december 2019:	115,4%
december 2020:	114,5%
maart 2021:	113,2%

- Gezien de betere score met beleggingen ten opzichte van de benchmark kan worden vastgesteld dat de beleggings- en controle commissie haar werk goed heeft gedaan.
- Door het goede resultaat is het pensioenfonds formeel in juli dit jaar uit herstel gekomen.
- Met de huidige ontwikkeling van de dekkingsgraad is de verwachting reëel dat wij dit jaar weer een volledige indexatie tegemoet kunnen zien. Weliswaar nu nog geen garantie, maar het vooruitzicht is positief.

13. Rondvraag

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Aristoteleslaan 39, 2408 DS ALPHEN AAN DEN RIJN, Tel.: 06 376 131 40
Postbus 2131, 2400 CC ALPHEN AAN DEN RIJN; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

Kan doordat via internet vergaderd wordt helaas niet plaatsvinden.

Mochten leden naar aanleiding van de presentatie of anderszins nog vragen hebben dan kunnen deze via mail aan de secretaris worden gesteld. De leden zullen op de hoogte worden gehouden van ontwikkelingen via de website en nieuwsbrieven.

14. Sluiting

De voorzitter dankt de heer Martens voor zijn presentatie en alle aanwezigen voor hun deelname. Hij betreurt het dat er geen ontmoeting met en tussen de leden plaats heeft kunnen vinden tijdens deze virtuele vergadering en spreekt daarom de hoop uit dat wij allen elkaar volgend jaar in goede gezondheid weer kunnen ontmoeten.

De voorzitter sluit de vergadering rond 11.05 uur.

Bijlage 1: Lijst van veel gebruikte afkortingen

ALM	Asset Liability Management
ALV	Algemene Leden Vergadering
APF	Algemeen pensioenfonds
AVG	Algemene verordening Gegevensbescherming
BCC	Belegging- en Controle Commissie (van het pensioenfonds Staples)
BPF	Bedrijfstakpensioenfonds
BSG	Blue Sky Group (uitvoeringsorgaan voor pensioenfonds Staples)
DB-regeling	Defined Benefit regeling (toegezegde pensioenuitkering, risico bij werkgever)
DC-regeling	Defined Contribution regeling (toegezegd pensioenkapitaal, risico bij pensioengerechtigde)
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
OPF	Ondernemingspensioenfonds
TV	Technische voorzieningen
UVO	Uitvoeringsovereenkomst
VEV	Verplicht Eigen Vermogen
VPL-regeling	Vut-Prepensioen-Levensloop regeling (afkomstig van de Wet fiscale behandeling Vut- en prepensioenregelingen en introductie levensloop regelingen)

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Aristoteleslaan 39, 2408 DS ALPHEN AAN DEN RIJN, Tel.: 06 376 131 40
Postbus 2131, 2400 CC ALPHEN AAN DEN RIJN; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

Bijlage 2: Verslag Financiële Controle Commissie

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples
Aristoteleslaan 39, 2408 DS Alphen aan den Rijn, Tel.: +31(0)637 - 613 140
Postbus 2131, 2400 CC Alphen aan den Rijn, E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

Verklaring van de Financiële Controle Commissie

Op 15 juni 2021 hebben ondergetekenden, leden van de Financiële Controle Commissie van de Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples, de administratie van de penningmeester over het jaar 2020 gecontroleerd.

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

De jaarrekening, lopende van 01-01-2020 t/m 31-12-2020 sluit met een batig saldo van € 4.351.

De Reservering Professionele Bijstand staat aan het eind van het boekjaar op € 74.954.

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 12 oktober 2021.

Rijswijk Gld, 15 juni 2021


J.M. Grundemann


F. Bogaardt

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

VGB Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples

Aristoteleslaan 39, 2408 DS ALPHEN AAN DEN RIJN, Tel.: 06 376 131 40
Postbus 2131, 2400 CC ALPHEN AAN DEN RIJN; E-mail: info@gepensioneerdenbuhrmann.nl

Bijlage 3 Agendapunt 9.

Aanpassing statuten in verband met Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen per 1 juli 2021

De WBTR is bedoeld om wanbestuur, onverantwoordelijk financieel beheer, misbruik van positie en ander ongewenste activiteiten te voorkomen. Ingaande 1 juli 2021 moeten ook alle verenigingen en stichtingen aan deze wet voldoen.

De WBTR verplicht verenigingen en stichtingen een ontstentenis- en beletregeling in de statuten op te nemen. Van ontstentenis is sprake als een bestuurder ophoudt bestuurder te zijn. Met belet wordt bedoeld de situatie dat een bestuurder tijdelijk zijn of haar functie niet kan of mag uitoefenen.

De VGB voldoet volledig aan de WBTR indien de genoemde aanpassing van de statuten is gerealiseerd.

Van de statuten van de VGB zijn in dit verband artikel 8 lid 1 en lid 6 van belang.

Het huidige artikel 8, lid 1 uit de statuten luidt:

“1. Het bestuur bestaat uit ten minste drie en ten hoogste zeven natuurlijke personen, die uit hun midden een voorzitter, een secretaris en een penningmeester aanwijzen.”

Het huidige artikel 8, lid 6 uit de statuten luidt:

“6. Indien het aantal bestuursleden beneden het in lid 1 vermelde minimum is gedaald, blijft het bestuur niettemin bevoegd. Het bestuur is verplicht zo spoedig mogelijk een algemene ledenvergadering te beleggen, waarin de voorziening in de vacature(s) aan de orde komt.”

Het bestuur stelt voor het artikel 8, lid 1 ongewijzigd te handhaven, maar lid 6 van artikel 8 als volgt te wijzigen:

“6. Indien het aantal bestuursleden beneden het in lid 1 vermelde minimum is gedaald, blijft het bestuur niettemin bevoegd. Het bestuur is verplicht zo spoedig mogelijk een algemene ledenvergadering te beleggen, waarin de voorziening in de vacature(s) aan de orde komt. Indien door belet of ontstentenis van één of meerdere bestuurders het aantal bestuursleden tot boven of op het in lid 1 vermelde minimum is gedaald zijn de overige bestuurders belast met het bestuur van de organisatie of worden op verzoek van de overgebleven bestuurders één of meerdere personen (te benoemen door een te beleggen algemene ledenvergadering) met het medebestuur belast naast de overgebleven bestuurders.”

Volgens de VGB statuten, artikel 15, kan wijziging van de statuten slechts plaatshebben door een besluit van de ALV. Het bestuur verzoekt daarom de ALV de voorgestelde wijziging goed te keuren.