

-CONCEPT NOTULEN-

VGB Algemene Leden Vergadering 2022 gehouden op maandag 23 mei 2022, in congrescentrum "ReeHorst" te Ede.

Aanwezige bestuursleden:	Frans Spits (voorzitter), Herman Albers (secretaris) en Bram Mol.
Afwezige bestuursleden:	Cor Zwart (penningmeester), met kennisgeving.
Aanwezige leden:	In totaal 61 leden (exclusief bestuur).
Gast sprekers:	Peter Martens, secretaris Stichting Pensioenfonds Staples en Frank Lamein, bestuurslid Stichting Pensioenfonds Staples tevens lid van de Beleggings- en Controlecommissie.

1. De voorzitter opent de vergadering om 11.05 uur en heet allen welkom, in het bijzonder namens het bestuur van het pensioenfonds en tevens gast sprekers Peter Martens en Frank Lamein.

De voorgaande twee jaren hebben de algemene ledenvergaderingen, door het heersende Corona-virus, plaatsgevonden via internet. Beide virtuele vergaderingen zijn op zich goed verlopen en hebben met een groot aantal deelnemers plaatsgevonden. Niettemin is het een verademing om elkaar nu weer te kunnen ontmoeten.

De voorzitter memoreert het overlijden van zijn voorganger Ben Donker die vele jaren op inspirerende wijze het voorzitterschap van onze vereniging heeft vervuld.

Ruud de Bree heeft in februari om persoonlijke redenen besloten tussentijds terug te treden als bestuurder van het pensioenfonds, hetgeen voor hem ook aanleiding was om zijn bestuursfunctie bij onze vereniging te beëindigen. Ruud was binnen het pensioenfonds tevens voorzitter van de Commissie Communicatie. Onze vereniging is Ruud veel dank verschuldigd. Ruud was al jaren een van de drijvende krachten van onze vereniging. Zijn kennis, vakmanschap, grote inzet en productiviteit worden node gemist.

2. Ingekomen stukken en berichten van verhindering

De secretaris meldt 49 berichten van verhindering te hebben ontvangen. Als reden van verhindering is vaak vakantie genoemd. Volgend jaar zal de algemene ledenvergadering, zoals gebruikelijk was in de vóór Corona-jaren, eerder in het jaar worden gehouden.

Gerard Kamerbeek richtte een verzoek aan het bestuur om het tijdstip waarop de ledenvergadering plaatsvindt te heroverwegen. Als nog-niet-gepensioneerde zou hij om deze vergadering te kunnen bijwonen een hele verlofdag hebben moeten opnemen. De voorzitter zegt toe dit te bespreken in het bestuur.

3. De notulen van de Algemene Leden Vergadering 2021 gehouden op 12 oktober 2021.

De notulen worden met volledigheid van stemmen goedgekeurd. Dank voor het opstellen van de notulen gaat uit naar Ruud de Bree, die deze taak had overgenomen van de secretaris die wegens familieomstandigheden verhinderd was.

4. VGB Jaarverslag 2021 en vooruitblik

Over de inhoud van het jaarverslag zijn geen opmerkingen.

We leven thans in zeer turbulente tijden.

Economen voorspelden met stelligheid blijvend lage rente. De rente stijgt echter weer en dat heeft een positieve invloed op de dekkingsgraad van ons pensioenfonds. Ons pensioenfonds is al enige jaren gesloten en de werkgever is niet meer actief betrokken. Daarom ziet het er naar uit dat ons pensioenfonds, op grond van de Wet Toekomst Pensioenen, niet kan deelnemen aan het nieuwe pensioenstelsel.

Op basis van de uitgangspunten van ons pensioenfonds (streven naar grootst mogelijke zekerheid van de pensioenuitkering en naar volledige indexatie en inhaalindexatie) toetst ons pensioenfonds regelmatig of de huidige uitvoeringsvorm nog de meest geschikte is. Op termijn kan het mogelijk blijken dat de belangen van de deelnemers het meest gediend zijn bij het aansluiten bij een algemeen pensioenfonds, een bedrijfstakpensioenfonds of de overstap naar een verzekeraar.

Leo van Lammeren vraagt zich af waarom we niet zelfstandig kunnen blijven nu we dit al 32 jaar hebben volgehouden. De voorzitter geeft aan dat op termijn de kosten te hoog kunnen worden om te blijven voldoen aan de eisen die de DNB stelt aan pensioenfondsen. Onderzoek laat zien dat zelfstandigheid voor een termijn van 5 tot 7 jaar zeker gewaarborgd lijkt.

De situatie is nu zo wispelturig dat rust bewaren de beste optie is, daarbij gesteund door het feit dat ons pensioenfonds in handen is van een deskundig bestuur.

De VGB is in het bestuur vertegenwoordigd door Bram Mol, in de Beleggings- en Controlecommissie door Harry Vreedenburgh en in het verantwoordingsorgaan door Huib Winkel, Dick de Rooij en Herman Albers. Naar een geschikte opvolger van Ruud de Bree als bestuurslid van het fonds namens de VGB wordt gezocht.

Frank Bogaardt vraagt of de algemene ledenvergadering invloed heeft op het nemen van een beslissing over de toekomstige uitvoeringsorganisatie van het pensioenfonds. Voorzitter stelt dat dit niet het geval is maar dat wij onze invloed uitoefenen door, zoals eerder aangegeven, vertegenwoordigd te zijn in de diverse gremia van het pensioenfonds. Wel heeft de VGB bij een dergelijke beslissing het recht om gehoord te worden.

De voorzitter geeft aan dat door het vertrek van de sociale partners er ook geen Centrale Ondernemingsraad meer is als vertegenwoordiger van de zogenaamde gewezen deelnemers in het pensioenfonds.

Jan Gründemann vraagt om een uitleg van dit begrip. Gewezen deelnemers zijn degenen waarvoor in het verleden pensioenpremies zijn betaald aan ons pensioenfonds, maar die van werkgever zijn veranderd en nog niet met pensioen zijn. Zij hebben dus een aanspraak op een toekomstige pensioenuitkering van het fonds.

In dit verband is de VGB in gesprek met het pensioenfonds over een mogelijk toekomstige vertegenwoordigingsrol van de gewezen deelnemers.

Jaap Vermeer merkt hierbij op dat volgens de VGB statuten gewezen deelnemers lid kunnen worden van de VGB en dat wij hun belangen kunnen behartigen. De voorzitter beaamt dit en tekent hierbij aan te overwegen of onze naamgeving "Vereniging Gepensioneerden B/CE/Staples" aangepast moet worden om te accentueren dat we er niet alleen voor de gepensioneerden zijn.

5. Financieel verslag 2021 en begroting 2022.

Daar onze penningmeester Cor Zwart helaas niet aanwezig kan zijn, presenteert Bram Mol de financiële stand van zaken van de VGB.

Hier volgt een korte samenvatting.

Er is over 2021 een batig saldo van € 3.424. Dit batig saldo is lager dan het batig saldo over 2020 van € 4.351. Met name komt dit doordat in 2021 in de maand juni een webinar is gehouden over de toekomst van het pensioenfonds en de nieuwe pensioenwetgeving. Het batig saldo is, evenals vorige jaren, toegevoegd aan de reservering voor professionele bijstand.

De begroting voor het jaar 2022 laat een beduidend lager batig saldo zien van € 854. Dit heeft als belangrijkste redenen:

- In de "Corona- jaren" 2020 en 2021 hebben zowel de algemene ledenvergadering als de vergaderingen van het bestuur via internet plaatsgevonden.
- Een toenemend aantal leden van 80 jaar en ouder dat vrijgesteld is van contributie (in 2019 maakten 126 leden gebruik van de vrijstelling, thans zijn dit 348 leden).

De voorzitter bedankt Cor Zwart voor zijn in 2021 verrichte werkzaamheden als penningmeester van onze vereniging.

6. Verslag Financiële Controle Commissie over controle 2021

De voorzitter leest de verklaring voor van de commissie bestaande uit Jan Gründemann en Ed Zwennis. De commissie verklaart akkoord te gaan met de jaarrekening over 2021. De voorzitter dankt de leden van de commissie voor hun werk.

De verklaring van de commissie is als bijlage 2 toegevoegd aan deze notulen.

Jan Gründemann heeft vastgesteld dat in de boekhouding verschil wordt gemaakt tussen mannen en vrouwen en vraagt zich af of dit nog wel van deze tijd is.

7. Benoeming Financiële Controle Commissie voor de controle verenigingsjaar 2022.

Volgens artikel 13 lid 3 van de statuten benoemt de algemene ledenvergadering jaarlijks de leden van de Financiële Controle Commissie.

Jan Gründemann en Ed Zwennis hebben zich wederom bereid verklaard ook voor het huidige jaar zitting te nemen in de Financiële Controle Commissie. Hein Vader is bereid reserve lid te zijn van de commissie.

8. Decharge bestuur voor beleid van 2021

De voorzitter laat de stemming plaats vinden over het verlenen van decharge aan het bestuur over het gevoerde beleid. De aanwezige leden stemmen unaniem voor decharge van het bestuur. De voorzitter spreekt zijn dank uit aan de leden over het door hen gestelde vertrouwen.

9. Rooster van aftreden en benoemingen

De voorzitter stelt voor om Huib Winkel te benoemen als lid van het VGB bestuur als opvolger van Ruud de Bree die, zoals eerder vermeld, tussentijds heeft opgezegd. Huib Winkel is al enige jaren voorzitter van het verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds.

Volgens het rooster dient Bram Mol af te treden. Bram heeft zich herkiesbaar gesteld en wordt door de voorzitter voorgedragen voor een tweede termijn als lid van het VGB bestuur.

Verder verzoekt de voorzitter akkoord te gaan met het aantrekken van een additioneel VGB bestuurslid gezien de toegenomen werkbelasting van het bestuur van de vereniging.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de voorstellen.

10. Vaststelling van de contributie verenigingsjaar 2023

Volgens de statuten, artikel 7, moet de contributie voor het volgende verenigingsjaar worden vastgesteld. De voorzitter stelt voor de hoogte van contributie voor 2023 te handhaven. De vergadering gaat unaniem akkoord met dit voorstel.

Voor de goede orde:

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 hebben opgegeven aan het secretariaat.

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

De presentatie gaat over de stand van zaken van ons pensioenfonds en wordt door Peter Martens gepresenteerd als vast onderdeel van het programma van onze ledenvergaderingen.

De financiële kerncijfers van het fonds per eind 2021 zien er goed uit (een overzicht van de kerncijfers vindt u op de website van het pensioenfonds).

Het verloop van de beleidsdekkingsgraad (= gemiddelde actuele dekkingsgraad over de laatste 12 maanden) is als volgt:

	Beleidsdekkingsgraad	Vereiste dekkingsgraad
December 2017	122,0%	116,2%
December 2018	123,0%	115,9%
December 2019	117,6%	115,4%
December 2020	112,4%	115,0%
December 2021	128,0%	113,2%
April 2022	129,0%	113,0%

In 2021 is de beleidsdekkingsgraad met maar liefst ruim 16%-punten gestegen. De stijgende rente heeft geleid tot een lagere waarde van de verplichtingen van het fonds maar heeft ook de waarde van de vastrentende beleggingen negatief beïnvloed. Per saldo was het beleggingsrendement van ons pensioenfonds, na aftrek van kosten, positief en heeft behoorlijk bijgedragen aan het hoge gerealiseerde niveau van de dekkingsgraad. Het pensioenfonds was daarom in staat om voor 2022 een toeslag te verlenen van 4,00% bestaande uit een toeslag van 3,28% en een inhaaltoeslag van 0,72%. Frank Bogaardt vraagt naar de omvang van de nog in te halen toeslagen. Het potentieel is nu nog rond 8%.

Harry Vreedenburgh informeert welke normen zijn gehanteerd bij toetsing van het vermogensbeheer en de pensioenuitvoeringskosten. Het referentiekader van ons pensioenfonds bestaat uit gesloten fondsen met een hoge gemiddelde leeftijd, daarvan zijn geen openbare indices voorhanden. Uit overleg met vergelijkbare fondsen blijkt dat we niet wezenlijk afwijken van de normstellingen.

De samenstelling van het aantal deelnemers per eind 2021 is als volgt:

-actieve deelnemers (arbeidsongeschikten)	50
-gewezen deelnemers	4.225
-pensioengerechtigden	<u>4.295</u>
-totaal	8.570

De zogenaamde "technische voorziening" die de verplichtingen van het fonds weergeeft heeft voor rond 60% betrekking op de gepensioneerden en rond 40% op de gewezen deelnemers. Ten aanzien van de gepensioneerden geldt een kortere beleggingshorizon dan ten aanzien van de gewezen deelnemers.

Bij de gepensioneerden is de voorziening voor ongeveer één derde deel voor het partnerpensioen.

Peter Martens brengt de forse lijst van activiteiten die door het bestuur van het fonds in 2022 worden uitgevoerd onder de aandacht.

Een belangrijk thema is het keuzevraagstuk van de toekomstige uitvoering, waarvan ieder halfjaar via een zogenaamde kwetsbaarheidsmatrix vinger aan de pols wordt gehouden.

Zoals al eerder door de voorzitter is aangegeven, mag ons gesloten fonds door het ontbreken van een actieve werkgever (zoals het er nu naar uit ziet volgens de ingediende Wet Toekomst Pensioenen) niet deelnemen aan het nieuwe pensioenstelsel. Peter Martens merkt hierbij op dat we in het huidige stelsel met onze hoge dekkingsgraad, en het beleggingsbeleid om het hoge dekkingsgraadniveau te handhaven, niettemin beslist geen slechte uitgangspositie hebben voor toekomstige toeslagen.

12. Presentatie van Frank Lamein, bestuurslid van Pensioenfonds Staples.

De presentatie gaat over de uitvoering van het beleggingsbeleid en de mogelijke invloed daarop van de actualiteiten.

Pensioenfondsen zijn geen tactische beleggers, maar lange termijn beleggers. Immers, ook de missie en visie van ons pensioenfonds is erop gericht om de toegezegde pensioenaanspraken zoveel als mogelijk na te komen en een zo hoog mogelijke jaarlijkse toeslag te ambiëren.

Door de hoge dekkingsgraad van ons pensioenfonds maakt ons pensioenfonds deel uit van de top vijf van pensioenfondsen die erin is geslaagd voor 2022 een toeslag te realiseren met meer dan 3%.

Onder de deelnemers van ons pensioenfonds heeft in september 2021 een onderzoek plaatsgevonden naar de risicobereidheid. Hieruit bleek dat de gemiddelde risicohouding defensief en risico-avers is. Deze conclusie is in lijn met het door het pensioenfonds gevoerde beleggingsbeleid. Verder gaf het onderzoek aan dat de deelnemers de voorkeur hebben voor maatschappelijk verantwoord beleggen, ook al zou dit enigszins ten koste gaan van het beleggingsrendement. Ook hierop sluit het beleid van het fonds aan.

Binnen ons fonds is er de Beleggings- en Controlecommissie (BCC) die het pensioenfondsbestuur adviseert over de beleggingsstrategie en -beleid en rapporteert over de resultaten. Bovendien controleert de BCC de uitvoering van uitbestede beleggingsactiviteiten.

Ons pensioenfonds hanteert bij het beleggen de zogenaamde dynamische strategie die inhoudt dat minder risico wordt genomen naarmate de dekkingsgraad hoger is. Dit gebeurt dan door middel van het verhogen van de renterisico-afdekking en verhoging van het aandeel defensieve beleggingen. Ook dekken wij de belangrijkste valutarisico's steeds af.

Eline Lundgren vraagt hoe rekening wordt gehouden met fors oplopende inflatie, immers naarmate meer defensief wordt belegd is er ook minder beleggingsresultaat beschikbaar om te kunnen indexeren bij hoge inflatie.

Er is naar verwachting sprake van tijdelijke hoge inflatie die op termijn zal uitmiddelen. Diverse studies geven aan dat als we een offensiever beleid zouden voeren, de kans op een hoger rendement gepaard zou gaan met een flink toenemend risico.

Op dit moment staan de aandelenkoersen onder druk, maar hebben wij door onze beleidskeuze, nog steeds een hoge dekkingsgraad!

13. Rondvraag

Jaap Vermeer vraagt het bestuur om een heroverweging van het eertijds genomen besluit om als VGB geen lid te zijn van de Koepel Gepensioneerden in verband met het nieuwe pensioenstelsel. De voorzitter zegt toe dit in het bestuur te bespreken.

De secretaris wijst erop dat wijziging in persoonlijke gegevens door de leden opgegeven aan het pensioenfonds niet door het pensioenfonds worden doorgegeven aan de VGB. Dit op grond van de privacywetgeving. Afzonderlijke melding aan het VGB is daarom noodzakelijk.

De voorzitter meldt, met dankzegging aan het pensioenfonds die de mailing heeft verzorgd, dat onlangs een ledenwervingsactie is gehouden. Inmiddels mogen we 160 nieuwe leden verwelkomen!

14. Sluiting

De voorzitter dankt in het bijzonder de heren Martens en Lamein voor hun interessante en duidelijke presentaties en in het algemeen voor de immer goede en plezierige samenwerking tussen het pensioenfonds en de vereniging.

Tot slot dankt hij de aanwezige leden voor hun inbreng en aandacht en sluit de vergadering rond 12.50 uur en hoopt dat wij elkaar volgend jaar weer kunnen ontmoeten.

De aanwezigen worden uitgenodigd voor deelname aan de lunch.

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
Invaren	Overstappen van een pensioenfonds naar het nieuwe pensioenstelsel
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)

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 9 februari 2022 hebben ondergetekenden, leden van de Financiële Controle Commissie van de Vereniging Gepensioneerden Buhrmann/CE/Staples, de administratie van de penningmeester over het jaar 2021 gecontroleerd.

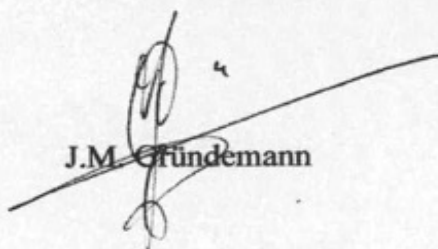
We hebben kennis genomen van de toelichting van de penningmeester en geconstateerd dat hij de taken naar behoren heeft verricht.

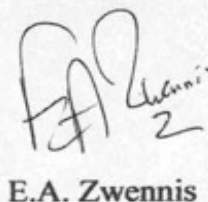
De jaarrekening, lopende van 01-01-2021 t/m 31-12-2021 sluit met een batig saldo van € 3.424,=.

De Reservering Professionele Bijstand staat aan het eind van het boekjaar op € 78.018,=

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 23 mei 2022.

Rijswijk Gld, 9 februari 2022


J.M. Gründemann


E.A. Zwennis