

**Notulen van de 31^{ste} Algemene Ledenvergadering d.d. 21 april 2022 van de
Belangenvereniging Pensioengerechtigden De Nederlandsche Bank NV (BP DNB)
Concept**

Deelnemers namens het bestuur: Berend Van Baak, Dick Bais (secretaris), Margriet van den Dobbelsesteen (penningmeester/notulist), Leendert van Driel, Wiebe Okkema (vice-voorzitter) en Jan Westland (voorzitter)., alsmede Rocus van Oossanen, beoogd nieuw bestuurslid.
Voorts nemen 35 leden deel. Bericht van verhindering is ontvangen van 6 leden.

1. Opening

De voorzitter opent de 31^{ste} ALV om 14.30 uur en heet iedereen hartelijk welkom.

De agenda wordt ongewijzigd vastgesteld.

2. Mededelingen van de voorzitter

De voorzitter memoreert het overlijden van Gerard van Ankeren. Gerard is van 2007 tot 2015 namens de BP DNB lid van het bestuur van het DNB Pensioenfonds geweest (PF-DNB);

Overigens zijn er geen mededelingen

3. Notulen van de 30^{ste} Algemene Ledenvergadering d.d. 12 mei 2021.

De notulen worden ongewijzigd vastgesteld.

Er zijn geen vragen of opmerkingen naar aanleiding van de notulen.

4. Jaarverslag over 2021 van het bestuur.

Rein van Dam wijst op een vergissing op blz. 1 van het verslag die wellicht tot verwarring kan leiden. Daar staat dat de financiële positie van het fonds (mede) door de dalende rente een goede ontwikkeling heeft doorgemaakt. Dat moet uiteraard zijn de stijgende rente.

Bij de ontwikkeling van het ledenbestand wordt gevraagd of er een oorzaak is aan te wijzen voor de geleidelijke daling van het aantal.

Vier jaar geleden heeft een ledenwerfactie plaatsgevonden. Dat heeft ongeveer 130 nieuwe leden opgeleverd. Na deze succesvolle campagne is het best mogelijk dat het ledenbestand enigszins daalt.

Na aandringen van onze kant is op de site van het pensioenfonds een stuk over het bestaan van de BP DNB opgenomen met ook informatie over doel en activiteiten etc. van de BP. Ook staat daarbij een link naar onze website terwijl men vanuit de site zelf een aanmeldingsformulier kan printen.

Ook hebben we de afspraak met HRM van DNB dat zij de vertrekkende medewerkers een brochure van de BP DNB meegeven. Aan de vorm van de aanmeldingsformulieren die wij ontvangen blijkt dat daar gebruik van wordt gemaakt.

Verder beraden wij ons op een eventuele nieuwe ledenwerfactie in de komende jaren. T.g.v. van de privacywetgeving is dat echter lastig want het pensioenfonds mag ons geen adressen leveren. De enige optie is dat wij het pensioenfonds vragen onze wervingsbrief naar de gepensioneerden en slapers uit het fondsbestand te sturen voor zover ze althans nog niet bij ons aangesloten zijn.

Het fonds moet daarvoor dus een aantal handelingen uitvoeren - o.a. een matching met ons ledenbestand om onze leden te elimineren - en kosten maken. De laatste keer dat Pf-DNB een mailing voor ons verzorgd heeft, zijn daarvoor dan ook kosten in rekening gebracht.

Het is nog maar de vraag of AZL t.z.t. mee wil werken aan een mailing. De eerste paar jaar zullen ze hun handen ongetwijfeld vol hebben aan de overdracht van de administratie en vervolgens aan de implementatie van het nieuwe pensioensysteem.

Verder zijn er geen vragen of opmerkingen n.a.v. het verslag

5. Financiële verantwoording over 2021 en begroting 2022

5.a Jaarrekening en toelichting 2021

Margriet van den Dobbelsteen geeft nog een korte toelichting op de jaarrekening 2021.

Ten gevolge van de Covid pandemie zijn de lasten veel lager uitgevallen dan geraamd. Zelf de kosten van de ledenenquête door het bureau Kien konden daardoor uit het exploitatiebudget gefinancierd worden.

Per saldo is het jaar afgesloten met een voordelig resultaat van ongeveer € 525. Voorgesteld wordt dat bedrag toe te voegen aan het eigen vermogen. Het eigen vermogen stijgt daardoor van € 75.748 naar € 76.273.

5.b Begroting 2022

Aansluitend gaat Margriet in op de begroting voor 2022. Voor 2022 wordt een verlies verwacht van € 300. Nu de grootste Covid perikelen achter ons lijken te liggen, verwachten wij dat de uitgaven weer op het 'pre-covid' niveau zullen komen. Daarenboven zijn we gedwongen een aantal met de IT samenhangende werkzaamheden extern uit te besteden door het vertrek van Dick Bais als lid van het BP-Bestuur. Tot heden zijn we er niet in geslaagd een opvolger voor Dick te vinden die de IT gerelateerde werkzaamheden kan uitvoeren. Naar verwachting zal met de uitbesteding structureel een bedrag van maximaal € 3.000 per jaar gemoeid zijn.

Het bestuur stelt voor het geraamde verlies voor 2022 (en indien van toepassing ook in de volgende jaren) ten laste van de vrije reserves te brengen, gelet op de omvang daarvan. Indien over enkele jaren meer zicht bestaat op de werkelijke kosten zullen we ons nader beraden.

5.c Kascommissie

De Kascommissie, bestaande uit Loek Schmidt en Rein van Dalen heeft de boeken gecontroleerd. De verklaring van de kascommissie is bijgevoegd.

Loek Schmidt licht nog toe dat de boeken er verzorgd en goed toegankelijk uit zien en een getrouw beeld geven van het resultaat en vermogen van de BP. Zoals Loek uitdrukte zijn er 'ondanks naarstig zoeken' geen ongeregelheden gevonden. De commissie stelt de ALV voor het bestuur decharge te verlenen voor het gevoerde beleid.

Er zijn geen vragen naar aanleiding van de jaarrekening, toelichting op de jaarrekening en de begroting.

Gelet daarop stelt de voorzitter de vergadering voor de jaarrekening 2021 en begroting 2022 vast te stellen en het bestuur decharge te verlenen voor het gevoerde financiële beleid. De vergadering gaat hiermee unaniem akkoord, stelt de jaarrekening 2021 en begroting 2022 vast en verleent het bestuur de gevraagde decharge.

5.4 Benoeming kascommissieleden

Loek Schmidt heeft tweemaal de boeken gecontroleerd en treedt dientengevolge af. Er zal een opvolger gekozen moeten worden. Dick Bais stelt zich kandidaat en wordt door de ALV gekozen als lid van de commissie.

De kascommissie bestaat dan uit Rein van Dam, Dick Lansing en Dick Bais.

6. Voorstel tot wijziging van de Statuten

Aan de orde is het concept van de gewijzigde Statuten van 16 maart 2022 opgesteld door het kantoor NotarisWeesp. Berend van Baak licht toe dat de ALV tijdens haar vergadering van 12 mei 2021 reeds ingestemd heeft met een wijziging van de statuten. Deze was noodzakelijk door het in werking treden van de Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen (WBTR). Voorts heeft het bestuur toen ook voorgesteld de mogelijkheid tot het houden van elektronische Algemene Ledenvergaderingen en bestuursvergaderingen in de statuten opgenomen, zodat dit ook in de toekomst, na het vervallen van de wet inhoudende tijdelijke corona gerelateerde maatregelen in het verenigingsrecht, mogelijk zou blijven.

Bij voorlegging van het voorstel van de statutenwijziging aan de notaris is gebleken dat het normaal geldende verenigingsrecht het houden van een uitsluitend elektronische ALV niet mogelijk is. Een ALV moet altijd fysiek uitgeschreven worden; wel is het mogelijk dat ook elektronisch geparticipeerd wordt. Bestuursvergaderingen kunnen desgewenst wel volledig elektronisch gehouden worden.

De thans voorliggende statuten zijn in die zin aangepast. Ook is het model van de statuten nog aangepast aan het model dat de notaris hanteert. Dat zijn echter geen materiële verschillen. Het Bestuur heeft gemeend de aangepaste notulen opnieuw aan de ALV voor te leggen .

Na deze toelichting stemt de vergadering unaniem in met de voorgestelde wijzigingen van de statuten.

De gewijzigde statuten zullen nu notarieel verleden worden.

7. Terugkoppeling leden enquête

In haar vergadering van 12 mei 2021 heeft de ALV ingestemd met het voorstel van het bestuur een enquête onder de leden te houden. Doel daarvan was inzicht te krijgen in de wensen en ideeën van de leden zodat het bestuur daar bij het opstellen en uitvoeren van het beleid zo mogelijk rekening mee kan houden. Leendert van Driel geeft een presentatie over de uitkomsten van de enquête.

De respons op de enquête was 29% en daarmee aanmerkelijk hoger dan gebruikelijk bij enquêtes.

De leden zijn in ruime meerderheid positief over de BP DNB en men is tevreden over hetgeen de BP doet. M.n. de Nieuwsbrief wordt op prijs gesteld.

Voorstellen voor nieuwe activiteiten worden gematigd positief ontvangen. Over het instellen van een klankbordgroep is men het meest positief. Het bestuur is dan ook voornemens hiertoe over

te gaan. In een van de volgende nieuwsbrieven zal een oproep gedaan worden aan de leden om zich hiervoor aan te melden. Streven is om in het najaar een eerste bijeenkomst te houden, primair gericht op het nieuwe pensioenstelsel.

De website wordt slechts door ongeveer de helft van de leden regelmatig geraadpleegd. Het bestuur is voornemens de website nog enigszins te vereenvoudigen.

De volledige presentatie is toegezonden bij de Nieuwsbrief van 23 april 2022.

8. Invoering nieuw Pensioenstelsel bij DNB

Na jaren onderhandelen hebben Regering en Sociale Partners op landelijk niveau in 2019 overeenstemming bereikt over een nieuw, meer persoonlijke, toekomstvast en eenvoudiger pensioenstelsel dat aansluit bij de maatschappelijke ontwikkelingen en huidige arbeidsmarkt. Na een eerdere consultatieronde is het wetsontwerp 30 maart 2022 aan de Tweede Kamer gezonden.

Margriet van den Dobbelsesteen verzorgt een presentatie over het nieuw stelsel.

In essentie komt het erop neer dat het in de toekomst alleen nog mogelijk is premiepensioenregelingen toe te zeggen. De wet kent er twee: de solidaire premiereregeling en de flexibele premiereregeling. De regelingen zijn in essentie gelijk maar verschillen in uitwerking.

Elke deelnemer krijgt aanspraak op een premie als percentage van zijn inkomen boven de franchise. De hoogte van het percentage wordt per cao afgesproken. De premie wordt in het nieuwe stelsel dus de arbeidsvoorwaardelijke toezegging.

Met die premie en het rendement daarover wordt een 'persoonlijk pensioenpotje' gevormd dat op de pensioendatum omgezet wordt in een ouderdomspensioen, naar keuze al dan niet met een nabestaandenpensioen.

De rendementen worden zodanig verdeeld dat de ouderen minder risico lopen en de jongeren meer (life cycle principe). Het overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico wordt collectief gedeeld.

Ook na de pensioendatum wordt het pensioen aangepast op basis van de beleggingsresultaten. In goede jaren kan op het pensioen dus een behoorlijke toeslag verleend worden, maar als het slecht gaat kan het pensioen ook dalen. Zo ontstaat een variabel pensioen. Om het pensioen toch enigszins te stabiliseren kunnen onder meer de positieve en negatieve rendementen over enkele jaren uitgesmeerd worden.

Alleen bij de flexibele premiereregeling is het - naast het variabele pensioen - ook mogelijk voor een vast pensioen te kiezen. Dat is een van de redenen voor BP DNB om voor de flexibele premiereregeling te opteren.

De definitieve keuze voor het systeem wordt echter niet door BP DNB maar door de cao partijen gemaakt en wat die keuze wordt...?

De verwachting van het nieuwe stelsel is dat het pensioen per saldo eerder en beter geïndexeerd kan worden dan onder het huidige stelsel.

Margriet memoreert dat de uitwerking van het nieuwe stelsel nog wel aan de nodige kritiek onderhevig is, onder meer ook van de (landelijke) gepensioneerden organisaties die op dit punt nauw samenwerken. Met name de solidaire premiereregeling is complex, niet transparante en moeilijk uitlegbaar. De flexibele premiereregeling is eenvoudiger en meer transparant.

Eén van de leden wijst op de mogelijkheid van een ander stelsel.

Margriet beaamt dat inderdaad andere stelsels denkbaar zijn en ook vanuit de Gepensioneerden organisaties wel naar voren gebracht, als mogelijke alternatief. De overheid heeft echter gekozen voor het nu voorliggende stelsel. Gegeven de moeizame totstandkoming daarvan is de kans dat er een totaal ander stelsel komt nagenoeg nihil. Alle aandacht van de gepensioneerden organisatie is nu dan ook gericht op het verbeteren van het thans voorliggend wetsontwerp. Ons commentaar op het wetsontwerp wordt ter kennis van de de verantwoordelijk Minister gebracht. Ook vindt overleg plaats met leden van de belangrijkste politieke partijen en Kamerfracties. In hoeverre dat uiteindelijk succesvol is moet afgewacht worden.

De volledige presentatie, waarbij ook de verschillen tussen de solidaire- en flexibele regeling wordt toegelicht, is toegezonden bij de Nieuwsbrief van 23 april 2022.

9. Bestuurssamenstelling

Dick Bais, Berend van Baak en Wiebe Okkema treden af. Dick en Wiebe zijn niet herkiesbaar; Berend wel.

Het bestuur stelt Rocus van Oossanen voor als opvolger van Wiebe. Tot heden zijn we er niet in geslaagd een opvolger te vinden voor Dick.

Rocus stelt zich kort voor. Hij is 15 jaar werkzaam geweest als toezichthouder op Pensioenfondsen en globaal vanaf de fusie van PVK en DNB als IT-auditor.

Met ingang van 1 januari 2022 is hij met Prepensioen en nu wil hij graag zijn krachten nog een aantal jaren inzetten voor de BP DNB

De ALV besluit unaniem tot benoeming van Rocus van Oossanen en herbenoeming van Berend van Baak in het Bestuur van BP DNB.

Jan Westland spreekt vervolgens mede namens de leden van de ALV zijn dank uit aan Dick en Wiebe voor het vele werk dat zij voor de BP hebben verricht en overhandigt beide een bon. Daar voegt hij nog aan toe dat Dick het bestuurslid is geweest dat van alle 7 leden toch wel verreweg de meeste tijd en energie aan de BP heeft besteed, hetgeen ook wel blijkt uit de moeizame vervanging van zijn functie.

De Vergadering geeft beide heren een hartelijk applaus

10. Terugkoppeling VO- en Bestuur vertegenwoordigers Pf DNB

In het VO hebben namens gepensioneerden zitting: Ries de Kogel en Louis Kuypers en namens de slapers Erich Abeen. Louis neemt het voortouw en gaat in op de belangrijkste aandachtspunten voor het VO in 2021.

Veel aandacht is besteed aan de volledigheid en met name tijdigheid van de informatievoorziening aan het VO. De volledigheid lijkt nu voldoende vorm te hebben gekregen. Tijdige terugkoppeling van het bestuur op adviezen en vragen van het VO verdient nog de aandacht.

Met betrekking tot de governance is gesproken over de in 2020 ingevoerde bestuursstructuur met 1 vertegenwoordiger van werknemers resp. van gepensioneerden en 2 van de werkgever, aangevuld met 2 onafhankelijke leden. De vraag is of dan nog van een paritair model gesproken kan worden. Conclusie was dat er inderdaad sprake is van een paritair model. Voorwaarde is

wel dat de de onafhankelijke leden zich inderdaad onafhankelijk en neutraal opstellen. Ten aanzien van dit laatste heeft Louis soms toch wel enige twijfel.

Veel aandacht is uitgegaan naar de overgang naar TKP naar een nieuwe uitvoerder AZL. Als gevolg daarvan zal onder meer de betaaldatum van de pensioenen van de 1^{ste} naar de 23^{ste} van een maand verschuiven. Het VO zal intensief volgen of maatregelen getroffen worden om pensioengerechtigden die hierdoor in de problemen komen voldoende te ondersteunen door het fonds. Ook bij de de communicatie over het onderwerp zal het VO betrokken worden.

Het VO wordt samen met de Raad van Toezicht regelmatig bijgepraat over de ontwikkelingen t.a.v. het nieuwe pensioensysteem. Ook intern bereidt het VO zich actief voor op de transitie.

Bijzondere aandacht is ook door enkele leden van het VO besteed aan het jaarverslag 2020 (en recent 2021) van het Pensioenfonds. Dat is nog steeds te omvangrijk en onoverzichtelijk. Geprobeerd is de leesbaarheid van het verslag te bevorderen. Vorig jaar, bij het verslag over 2020 is daarbij nog weinig voortgang geboekt. Ook dit jaar blijft het een moeizaam proces. Wellicht kan na de overgang naar AZL een nieuw format gehanteerd worden voor het verslag.

In aanvulling op Louis meldt Ries de Kogel nog dat ook veel aandacht besteed is aan de communicatie. Dat loopt nog niet altijd vlekkeloos. Het VO heeft het bestuur aangeboden om belangrijke communicatie-uitingen mee te lezen. Het bestuur heeft daar een aantal malen gebruik van gemaakt. Ook heeft het VO positief geadviseerd over aanpassing van het communicatieplan voor de periode 2022-2024, met aandachtspunten voor verbetering.

Desgevraagd wordt bevestigd dat een bestuurslid van de BP DNB - Guus van Honschooten – lid is van het deelnemerspanel en de meeleescommissie van het pensioenfonds.

Hiermee sluit de voorzitter dit onderwerp af onder dankzegging van de leden van het VO voor hun werkzaamheden ten behoeve van de gepensioneerden en slapers.

11. Rondvraag

Er zijn geen vragen

12. Sluiting

De voorzitter spreekt zijn waardering uit voor de steun die het bestuur van de leden heeft gekregen. Nadat nog een woord van dank aan het bestuur is uitgesproken voor het vele werk dat gedaan wordt voor de BP sluit de voorzitter de vergadering om 16.30 uur.

Presentatie Jos Kleverlaan

Aansluitend aan de vergadering houdt Jos Kleverlaan een presentatie over zijn ervaringen bij het DNB-pensioenfonds. Jos is sinds juli 2021 lid van het bestuur van het fonds als vertegenwoordiger van de Gepensioneerden.

Na zich voorgesteld te hebben gaat Jos in op de samenstelling van het bestuur, de verdeling van de portefeuilles en de sleutelfuncties. Het fonds heeft er bewust voor gekozen het houderschap van de drie sleutelfuncties (Actuarieel, Risk en Internal Audit) in het bestuur te beleggen. De uitvoering is uitbesteed.

Het bestuur is deskundig en de meeste bestuurders hebben gedegen ervaring.

Het bestuur wordt ondersteund door een bestuurbureau en beschikt over goede adviseurs.

Met name BlackRock, voor de beleggingen, is bijzonder goed ingespeeld op de specifieke behoeftes van pensioenfondsen en is ook volledig op de hoogte van de ontwikkelingen op pensioenterrein. BlackRock adviseert het fonds regelmatig over de risico's die het fonds loopt bij diverse scenario's.

Onder meer n.a.v. een advies van BlackRock, dat als een van de mogelijke ontwikkelingen het risico van sterk toenemende inflatie en mogelijk stagflatie onderkent, heeft het fonds besloten een deel van zijn middelen in inflatie linked bonds te beleggen. Dat heeft ertoe geleid dat het fonds recent de Pensioen Pro Award heeft ontvangen voor vermogensbeheer.¹⁾

Vervolgens gaat Jos in op de zaken die de afgelopen periode gespeeld hebben en nog spelen.

Naar aanleiding van de presentatie wordt gevraagd waarom het opschuiven van de betaaldatum in de nieuwsbrief van het fonds in december 2021 slechts zijdelings aan de orde is gekomen, terwijl het toch heel ingrijpend is.

Jos licht toe dat op dat moment nog onderzocht werd of en er oplossingen mogelijk waren voor het opschuiven van de betaaldatum en welke maatregelen eventueel getroffen zouden kunnen worden als mensen door het opschuiven in de problemen komen. Een echte oplossing - bijvoorbeeld door eind december al een voorschot te betalen - bleek niet mogelijk. Het fiscaal loon over 2022 zou daardoor sterk stijgen waardoor eventuele toeslagen van deelnemers in in gevaar zouden kunnen komen.

Op dit moment is de communicatie over het onderwerp in een vergevorderd stadium. De verwachting is dat het voor het eind van april of begin mei een Nieuwsbrief zal verschijnen.

Een van de leden meldt dat hij brieven aan het fonds toegezonden heeft over de problematiek maar nog steeds geen inhoudelijk antwoord heeft. Alleen de mededeling dat hij behandeling langer zou duren maar dat hij voor een bepaalde datum antwoord zou krijgen. Die datum is gepasseerd zonder antwoord, en zelfs zonder briefje dat het later zou worden. Na rappel zijnerzijds werd een nieuwe datum gesteld die ook weer gepasseerd is.

Jos beaamt dat dat een slechte zaak is en niet zou mogen. Hij verwacht dat de Nieuwsbrief die binnenkort uitgaat in elk geval op de meeste vragen antwoord zal geven. Het antwoord op zijn brieven zal, voor zover hem bekend, ook eind april/begin mei toegezonden worden.

De dekkingsgraad van het fonds ontwikkelt zich voorspoedig. De beleidsdekkingsgraad (BDG) ultimo 2021 ligt ruim boven het Vereist Eigen Vermogen (VEV). De actuele dekkingsgraad (ADG) ligt zelfs alweer enkele procentpunten hoger dan de BDG. De BGD ligt ook boven de Toekomst bestendige Indexatiegraad (TBI). Belangrijk voor de mogelijkheid voor toeslagverlening. Ook in vergelijking tot andere fondsen staat Pf-DNB er goed voor.

Tot slot gaat Jos nog kort in op de deelnemers enquête die plaatsgevonden heeft. Op dit moment worden de uitkomsten geïnterpreteerd en wordt daar beleid op ontwikkeld.

Desgevraagd bevestigt Jos dat de uitkomsten an-sich in geaggregeerde vorm ook nog op de site geplaatst worden. Bijvoorbeeld op een wijze vergelijkbaar aan die waarop de uitkomsten gepresenteerd zijn aan de Technische werkgroep voor het nieuw stelsel of aan het VO.

Deze presentatie is eveneens toegezonden bij de Nieuwsbrief van 23 april 2022

Verder waren er geen vragen en de voorzitter bedankt Jos hartelijks voor zijn presentatie en overhandigt hem een fles wijn.

Daarmee is deze bijeenkomst omstreeks 17.00 uur geëindigd.

1) *Toevoeging notulist: De toekenning van de award is als volgt gemotiveerd:*

“Dit fonds viel op door al in een vroeg stadium inflatiebescherming in te kopen. Zo sorteert het fonds volgens de jury voor op zowel oplopende inflatie als het nieuwe pensioenstelsel. De jury heeft veel waardering voor de onderbouwing van deze beslissing. ‘Het fonds toont visie en ondernemerschap”.