



Vereniging van (Vroeg)gepensioneerden van de Stichting Pensioenfonds Thales Nederland

Notulen  
Algemene Leden Vergadering (ALV) van 19.02.2008  
in "de Zegger", aanvang 13:30 uur;  
Opkomst 85 leden. Aangemeld 19. Afgemeld 7 leden.

De agenda, zoals vooraf gepubliceerd in de Logged Out 2007 #3, december 2007 luidde als volgt:

**AGENDA:**

Onderwerp	Wie
1. Opening en welkom door de Voorzitter	Voorzitter
2. Doel van de vergadering	Voorzitter
3. Goedkeuring (vaststelling) van de Notulen van de Algemene Leden Vergadering van 13 februari 2007	Secretaris
4. Verslag over 2007, incl. werkgroep Vertrekregelingen	Voorzitter/secretaris
5. Verslag door de Statutair Vertegenwoordiger in de SPTN.	Statutair Vertegenwoordiger
6. Financieel verslag over 2007. Balans, staat van baten en lasten	Penningmeester
7. Verslag van de kascommissie.	Voorzitter Kascommissie
8. Benoeming Kascommissie 2008	Leden
9. Aftredende Bestuurleden, verkiezing	Voorzitter
10. Pauze	
11. Beleid 2008	Voorzitter, Statutair Vertegenwoordiger
12. Discussie	Allen
13. Begroting 2008	Penningmeester
14. Rondvraag	Allen
15. Sluiting	Voorzitter

**Agendapunt 1.**

De voorzitter opent de vergadering, heet iedereen van harte welkom en wenst allen namens het bestuur nog een gelukkig en een gezond 2008. Hij is verheugd over de grote opkomst die groter was dan in 2007 en verontschuldigde zich voor de, door omstandigheden, te kleine ruimte.

Hij wenste de families van de leden, die het afgelopen verenigingsjaar waren overleden, veel sterkte om dit verlies te verwerken en vroeg een minuut stilte om de leden te gedenken.

### **Agendapunt 2.**

Het doel van de vergadering is het door het bestuur aan de leden afleggen van verantwoording over het gedurende het afgelopen verenigingsjaar gevoerde beleid.

De voorzitter benadrukte dat de primaire doelstelling van de vereniging is:

- het behartigen van de belangen van haar leden door het onderhouden van de betrekkingen met SPTN.
- het bevorderen van medezeggenschap in het bestuur van SPTN.
- het geven van voorlichting aan haar leden op het gebied van (vroeg)pensioenen.
- het streven naar behoud van koopkracht

en dat men voor zaken zoals Zorg & Welzijn, AOW uitkeringen e.d. in eerste instantie bij de betreffende instanties moet zijn maar dat het bestuur waar nodig de leden ondersteuning geeft.

### **Agendapunt 3.**

De heer den Doop merkte op, dat de tekst onder Agendapunt 14 (N.a.v. agendapunt 14) niet helemaal correct was weergegeven:

Omdat de te betalen pensioenpremie door de overgang van SPTN naar PME 3 keer zo hoog was en de SUM suppletie niet correct was uitgevoerd i.h.k.v. het Sociaal Plan had hij daarom besloten de zaak bij de Kantonrechter aanhangig te maken.

De vergadering keurde bij acclamatie de notulen van de ALV van 13 februari 2007 goed.

### **Agendapunt 4.**

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2007 en waarvan hier op hoofdlijnen verslag.

- Indexatie/Koopkracht: De voorzitter gaf toelichting op de indices CPI ah afgeleid en CPI ah in relatie tot de koopkrachtontwikkeling. Het grote verschil tussen beide CPI's is dat bij CPI ah dat de invloed van de belastingen niet zijn meegenomen. Dit heeft direct invloed op de koopkracht. Er vindt op dit moment op verschillende niveaus (NVOG i.s.m. CSO) overleg plaats om hierop een aanpassing te bewerkstelligen. SPTN indexeert volgens CPI ah afgeleid en dit is in 2007 tijdens de Deelnemersvergadering aan de orde gesteld. De Werkgroep Koopkracht van de NVOG streeft zelfs naar toepassing van een speciale index voor de koopkracht van ouderen.
- PFG: Door middel van cursussen en interne discussies werkt het bestuur aan het op peil houden van de noodzakelijke kennis van de pensioenmaterie.
- Zorg & Welzijn: Geen speerpunt. Wel worden de financiële aspecten m.b.t. de koopkracht gevolgd.
- Leden: Het ledental groeit gestaag maar de voorzitter doet een dringend beroep op allen om vrienden en bekenden te interesseren om lid te worden van de VVSPTN. Getalsgrootte geeft meer power.

- De voorzitter was zeer tevreden dat de overgang van het oude naar het nieuwe bestuur zonder problemen is verlopen en dat het nieuwe bestuur als een team functioneert.
- SPTN: De nieuwe pensioenwet (regelgeving) is ook door SPTN ingevoerd. Henk Prakken is bestuurslid namens de gepensioneerden. Henk Huiskes is lid namens de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan. De datum van de Deelnemersvergadering 2008 zal via de Logged Out van mei bekend worden gemaakt.
- NVOG: De nog in te voeren nieuwe organisatiestructuur wordt door het VVSPTN bestuur ondersteund. VVSPTN is bij de Platforms ingedeeld in "Platform Dochterondernemingen Internationale Concerns". In de ALV -NVOG zal een besluit worden genomen of een onafhankelijk "Rechtsbijstandfonds" wordt opgericht. M.b.t. de vergrijzing heeft het bestuur NVOG om een schriftelijke en mondelinge stellingname gevraagd. Het bestuur verwacht zinnige antwoorden van de NVOG.
- PME gedispenseerde fondsen: Goede (ad hoc) contacten waarbij onderling informatie wordt uitgewisseld.
- Pensioenbureau: Zeer goede relatie en contacten (o.a. bij het opstellen "Overzicht Vertrekregelingen").
- HRM: Goede contacten o.a. Logged Out wordt gefaciliteerd.
- VSPG: Goede contacten. VSPG heeft gevraagd om de VVSPTN-leden aan te moedigen ook lid te worden van de VSPG. Alle Thales-gepensioneerden kunnen ook lid worden van de VSPG.
- Werkgroep vertrekregelingen: De werkgroepvoorzitter gaf een toelichting op de werkzaamheden en het eindresultaat van de werkgroep. Een beperkt aantal kopieën waren beschikbaar. Digitale kopieën zijn via het secretariaat (per e-mail) te verkrijgen.
- De "Servicedesk" heeft zijn nut bewezen en de vragen die zijn ontvangen, zijn door Edward Woldendorp adequaat afgehandeld. Tevens wees hij op het feit dat de Hulpfonds informatie integraal is weergegeven op de website van VVSPTN maar dat de verantwoordelijkheid bij het hulpfondsbestuur ligt. De website is slechts doorgeefluik.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2007 goedgekeurd.

#### **Agendapunt 5.**

Henk Prakken deed verslag als statutair vertegenwoordiger in de SPTN.

Hieronder op hoofdlijnen de informatie aan de hand van de presentatie.

#### **Indexatie (volledig):**

Eindloon: wordt verhoogd met 1.61% per 01-04-2008. (Onder voorbehoud).

Middelloon: wordt verhoogd met 1.29% per 01-01-2008.

Actieven+Summers: worden verhoogd volgens CAO met 4.29% per 01-01-2008.

#### **Dekkingsgraad:**

De dekkingsgraad van SPTN bedroeg eind november 2007: 129,8%.

Na indexering: 126%

N.B.: De referentiedatum van PME was eind september 2007 en de dekkingsgraad was hoger dan die van SPTN. SPTN heeft de verplichting gedurende 5 jaar (lopend venster) minimaal hetzelfde te presteren als PME.

Beleggingsmix:

De mix bestaat uit: vastrentend(46-56)%; aandelen(26-36)% en indirect onroerend goed(0-8)%.

Verschuivingen binnen aangegeven kaders mogelijk i.v.m. marktwaarde beleggingen versus contante waarde verplichtingen.

Pension Fund Governance (PFG):

PFG is wettelijk van kracht geworden per 01-01-2007 en moet geïmplementeerd zijn op 01-01-2008.

I.h.k. hiervan zijn de noodzakelijke en wettelijk verplichte aanpassingen zoals; de statuten, pensioenreglement, uitvoeringsovereenkomst(tussen Thales Nederland B.V. en SPTN) uitgevoerd en afgerond.

De veranderingen zijn ook op de SPTN website te zien.

De volgende items zijn kort toegelicht.

- **Zorgvuldig bestuur:** Deskundigheid, openheid, transparantie en communicatie worden o.a. gecontroleerd door de DNB.  
De communicatie is een belangrijk issue en door SPTN is toegezegd dat deze wordt verbeterd, o.a. door verbeterde pensioenoverzichten ook voor de Toppers en de Summers.
- **Intern toezicht :** Intern "Quality Assurance" toezicht is wettelijk geregeld. 1 keer per 2 à 3 jaar.  
Er is gekozen voor een visitatiecommissie die om de kosten te drukken afspraken zal maken om op dit gebied samen te werken met andere pensioenfondsen.
- **Verantwoording:** Verantwoordingsorgaan (soort raad van commissarissen) bestaat uit: 1/3 actieven; 1/3 werkgever en 1/3 gepensioneerden. De heer Henk Huiskes is namens de VVSPTN benoemd in het orgaan.
- **Deelnemersvergadering:** Deze vergadering is een puur informatieve vergadering die geen beslissingsbevoegdheid heeft.
- **Afkoop/Waarde overdracht:** Afkoop is mogelijk als de waarde kleiner is dan €400,00 per jaar.  
Waardeoverdracht is gebonden aan wettelijke regels.

Belangrijkste bestuur beslissingen:

Indexatie: Volledige indexatie voor 2007.

Indexatie besluit is in december 2007 genomen.

Volledige indexatie 2008.

Grens inhaalindexatie ligt op 135%

Vaststelling van de matrix in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota (ABTN)

Premie:

Moet kostendekkend zijn en blijft gehandhaafd op 25% met verdeling: Werkgever 60% en werknemer 40%.

ABTN Beleidskader:

- |                             |                              |
|-----------------------------|------------------------------|
| • Vermogenspositie: <= 105% | Geen indexatietoekenning     |
| > 105%<125%                 | Indexatie naar evenredigheid |
| >= 125%                     | Volledige indexatie          |
| >= 135%                     | Ruimte voor inhaal indexatie |
| >= 150%                     | Ruimte voor extra indexatie  |

Vermogensbeheer:

Black Rock en ING Investment Management B.V. zijn beiden voor de helft de vermogensbeheerders en hebben beiden dezelfde benchmark. Om de vermogensbeheerders meer ruimte te bieden zijn er afspraken gemaakt en vastgelegd in een z.g. "SWOP overlay". In deze overeenkomst ligt de nadruk vooral op hoe om te gaan met de kortlopende rentes en risicoafdekking voor de komende 15 jaar.

De volgende vragen werden beantwoord naar aanleiding van de presentatie:

Wat is het effect/invloed op de pensioenuitkeringen als de actieven niet meer zouden bijdragen?

Antwoord: Geen of nauwelijks invloed.

Wordt bij inhaalindexatie gekeken naar de persoonlijke status bij het ingaan van de pensioenuitkering?

Antwoord: Neen er wordt naar jaartal gekeken en niet teruggerekend naar maanden.

Wat is de invloed van de hypotheekcrises in de VS op het SPTN pensioenvermogen/dekkingsgraad?

Antwoord: geen idee.

Deelnemersvergadering juni 2008:

De datum voor de Deelnemersvergadering voor 2008 is nog niet vastgesteld omdat de verplichte accountsverklaring niet voor half april beschikbaar is.

**Uitnodiging wordt in LOGIN, de "Logged Out" en ook via Website VVSPTN bekendgemaakt.**

**Agendapunt 6.**

De penningmeester gaf een toelichting op het financieel verslag 2007. De Staat van Baten en Lasten werd eveneens toegelicht waarbij werd opgemerkt dat het kasboek werd afgesloten op 18 december i.v.m. controle door de kascommissie.

**Agendapunt 7.**

De kascontrole heeft plaatsgevonden op 8 januari 2008 door de kascommissie.

De kascommissie bij monde van de voorzitter Egbert Stokvis, heeft de financiële administratie goedgekeurd.

De vergadering heeft de penningmeester en de rest van het bestuur décharge verleend.

**Agendapunt 8.**

Egbert Stokvis (vz) en Ben Wissink (lid) moeten volgens het Reglement Kascommissie aftreden. Egbert Stokvis en Ben Wissink hebben zich niet herkiesbaar gesteld en zijn afgetreden. De heren Frans van Gils en Henk Harbers hebben zich beschikbaar gesteld. De verga-

dering is unaniem akkoord gegaan met hun benoeming in de Kascommissie. De voorzitter bedankt de heren Stokvis en Wissink voor hun inzet en bijdrage de afgelopen jaren en verwelkomt de heren van Gils en Harbers als nieuwe leden van de Kascommissie.

### **Agendapunt 9:**

Het rooster van aftreden zoals hieronder aangegeven werd tijdens de ALV 2008 door de vergadering met algemene stemmen aangenomen.

- ALV 2008: Aftredend J. Aanstoot; E.P. Woldendorp.
- ALV 2009: Aftredend J.H.A. Bult; H.P. Prakken.
- ALV 2010: Aftredend H. Pauwels.

De heren J. Aanstoot en E.P. Woldendorp zijn terstond herkiesbaar en hebben zich beschikbaar gesteld voor een volgende periode van drie jaar. Er zijn geen tegenkandidaten gesteld en de vergadering ging unaniem akkoord met hun herbenoeming.

### **Agendapunt 11.**

De voorzitter presenteerde het "Beleid 2008". Hierbij volgt een overzicht op hoofdpunten waarvoor het bestuur zich het komende jaar gaat inzetten.

VVSPTN: De VVSPTN is een belangenvereniging en zal zich inzetten voor leden m.b.t.:

- Waardevast pensioen
- Indexatie; Inhaalindexatie
- Koopkracht behoud; PFG implementatie; Vergrijzing.
- Niet: Zorg & Welzijn

De voorzitter wees er nog eens nadrukkelijk op dat de performance van het pensioenfonds bepalend is voor de indexatie.

Het bestuur zal cursussen volgen om zijn "kennis van Pensioenzaken" op peil te houden.

SPTN:

- Communicatie met bestuur.
- Verantwoordingsorgaan realisatie.
- Performance;Dekkingsgraad in relatie tot PME.

NVOG: De voorzitter gaf een korte toelichting op de activiteiten van NVOG m.b.t. :

- Het werkplan met focus op vergrijzing.
- Werkgroep koopkracht.
- Rechtsbijstandfonds (nog op te richten, besluit in ALV in mei 2008).
- Platform Dochters van Internationale Concerns (Verenigingen met overeenkomstige problemen en interessegebieden).
- Het bestuur ondersteunt de activiteiten van het NVOG.

Verantwoordingsorgaan: De vertegenwoordiger van de VVSPTN de heer Huiskes gaf een toelichting van zijn activiteiten tot nu toe.

- Cursus gevolgd.
- Voor 1 juni jaarverslag SPTN beoordelen en verslag uitbrengen.
- Taken binnen het orgaan moeten nog worden afgestemd.
- SPTN is volledig aansprakelijk voor het Verantwoordingsorgaan.
- Invloed op het pensioenfonds is in de nieuwe pensioenwet geregeld.

Thales NL Pensioenbureau; Thales NL Human Resources; VSPG:

Het bestuur streeft er naar de goede banden met deze instanties te onderhouden en verder te optimaliseren.

De vergadering ging unaniem akkoord met de door het bestuur voorgestelde "Beleid 2008".

**Agendapunt 12.**

Discussie: Geen

**Agendapunt 13.**

Begroting 2008: De penningmeester gaf een toelichting op de begroting 2008 waarbij hij aangaf dat de eventuele bijdrage (contributie) voor het op te richten Rechtsbijstandfonds niet in de begroting is meegenomen. Tevens werd voorgesteld de contributie voor 2008 t.o.v. 2007 niet aan te passen en €10,00 te laten.

De vergadering ging unaniem akkoord met de begroting 2008 en de voorgestelde contributie voor 2008.

**Agendapunt 14.**

Rondvraag:

Hierbij een overzicht van alle vragen en opmerkingen tijdens de vergadering gedaan.

Is er een kritische grens t.a.v. de grootte van het pensioenfonds?

Antwoord: Niet bekend. Zolang SPTN minimaal gelijk presteert als PME zullen er geen problemen te verwachten zijn.

Gaat SPTN samen met PME?

Antwoord: Neen dit is geen beleid i.v.m. de korte interne lijnen (Thales ,actieven, Gepensioneerden)

Kan SPTN overgaan naar een willekeurig pensioenfonds?

Antwoord: Nee. Dan zijn ze verplicht zich aan te sluiten bij het bedrijfstak pensioenfonds.

Indien een vrouw jonger is dan haar man ,kan de echtgenoot zijn pensioen dan uitstellen?

Antwoord: Ja. Hij kan zijn pensioen uitstellen totdat hij 65 jaar word.

**Agendapunt 15:**

De voorzitter dankt iedereen voor hun komst en de belangstelling, nodigt hen nog uit voor een drankje en wenst allen een goede terugreis.

Hengelo Ov d.d. 19-02-2008



J. Aanstoot  
Voorzitter



J.H.A. Bult  
Secretaris