

Notulen  
Algemene Leden Vergadering (ALV) van 22.02.2012  
in “de Zegger”, aanvang 13:30 uur;  
Opkomst 78 leden. Aangemeld 28. Afgemeld 24 leden.

De agenda, zoals vooraf gepubliceerd in de Logged Out 2012 no # 1, januari 2012 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 16 februari 2011	Secretaris
4. Verslag over 2011, VVSPTN, NVOG, Platformen	Voorzitter/secretaris/ vertegenwoordigers
5. Verslag door de Statutair Vertegenwoordiger in de SPTN, Henk Prakken.	Statutair Vertegenwoordiger
6. Verslag door de Vertegenwoordiger van de VVSPTN in het Verantwoordingsorgaan (VO), Henk Huiskes	Vertegenwoordiger
7. Financieel verslag over 2011. Balans, staat van baten en lasten	Penningmeester
8. Verslag van de kascommissie.	Voorzitter Kascommissie
9. Benoeming Kascommissie 2012	Leden
10. Aftredende Bestuurleden, verkiezing	Voorzitter
11. Pauze	
12. Beleid 2012	Voorzitter, Statutair Vertegenwoordiger
13. Discussie	Allen
14. Begroting 2012	Penningmeester
15. Rondvraag	Allen
16. 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 2012. Hij is verheugd over de grote opkomst en constateert dat de ruimte ook dit jaar voldoende is om allen een zitplaats te bieden.

Hij wenst de families van de leden, die het afgelopen verenigingsjaar zijn overleden, veel sterkte om dit verlies te verwerken en vraagt een minuut stilte om deze leden te gedenken.

De vergadering gaat akkoord met de agenda zoals voorgesteld in de Logged Out 2012 no # 1, januari 2012.

**Algemene opmerking: Leden die geïnteresseerd zijn in de digitale presentaties kunnen deze bestellen via het secretariaat( e-mail [secretariaat@vvsptn.nl](mailto:secretariaat@vvsptn.nl) ) of service desk ( e-mail [servicedesk@vvsptn.nl](mailto:servicedesk@vvsptn.nl) ).**

## **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 benadrukt 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.
- We af willen willen van de enorme schommelingen van de rente waarmee discontering technische voorzieningen contant gemaakt moeten worden. Dus terug naar een forfaitaire rekenrente van bv. 4% of een langjarig gemiddelde van de lange termijn rente. Deze zienswijze wordt o.a ondersteund door de CSO en de NVOG.

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

De voorzitter geeft aan dat de oproep, zoals verwoord in de uitnodiging, voor geïnteresseerde leden om zich aan te melden voor een mogelijke toekomstige bestuursfunctie natuurlijk nog steeds van kracht is.

## **Agendapunt 3.**

Alle leden hebben in februari 2012 schriftelijk de notulen van de ALV van 16 februari 2011 ontvangen. Er zijn geen op- of aanmerkingen en de vergadering keurt bij acclamatie de notulen van de ALV van 16 februari 2011 goed.

## **Agendapunt 4.**

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2011 waarvan hier op hoofdlijnen verslag.

- Leden: Het ledental groeit gestaag maar de voorzitter blijft een dringend beroep doen op allen om vrienden en bekenden onder de gepensioneerde werknemers van Thales te interesseren om lid te worden van de VVSPTN. Getalsgrootte geeft nog meer power.
- Het Bestuur van de Stichting Pensioenfonds Thales Nederland (SPTN) heeft in haar brief d.d.13 februari 2012 aangegeven dat een eventuele verlaging van de pensioenen per 1 april 2013 niet uitgesloten is. E.e.a. hangt af van de situatie (o.a. dekkingsgraad) per 31 december 2012. Als er niets verandert dan kan een verlaging van 4,1% aan de orde zijn. Ondanks de verbeterde positie van het pensioenfonds, door o.a. betere beleggingsresultaten, laat de dekkingsgraad van het pensioenfonds, de toeslagverlening niet toe.

### **Reden voor het SPTN bestuur om te besluiten geen toeslagverlening toe te passen.**

- Zorg & Welzijn : Geen speerpunt. Wel worden in het bijzonder de financiële aspecten van de zorg, die invloed hebben op de koopkracht van de gepensioneerden, gevolgd.

- De werkgroep “Best Practices Pensioenen” is opgeheven en is officieel bedankt voor haar diensten. Het up to date houden van het BP 2011 rapport wordt overgenomen door de werkgroep Pensioenen en deze heeft in oktober 2011 een geüpdate versie van het eindrapport aan het VVSPTN bestuur aangeboden. Het rapport is tevens verdeeld aan de besturen van SPTN en NVOG en kan ook door de leden via het secretariaat worden aangevraagd.
- De werkgroep Pensioenen wordt bemand door de heren Henk Hemmers, Jan Schasfoort; Henk Lamberts en sinds januari 2012 ook Wim de Vries. Wij wensen Wim veel succes en plezier in zijn nieuwe rol.  
De werkgroep voorziet het VVSPTN bestuur en de NVOG van onderbouwde adviezen betreffende de inkomenssituatie van de gepensioneerden.
- De heer Jos Visser is bereid gevonden om in de loop van 2012 de functie van de heer Henk Prakken als bestuurslid in het SPTN namens de gepensioneerden over te nemen. Tevens zal Jos Visser Henk Prakken als lid van de werkgroep “Communicatie” van de SPTN opvolgen.
- De heer Otto van der Zeeuw is bereid gevonden de functie van de heer Henk Huiskes als vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het VO per 1 maart 2012 over te nemen.
- NVOG: VVSPTN is overtuigd lid van de NVOG. Tijdens de AV in november is het werkplan 2012 vastgesteld. Kernpunt blijft de koopkrachtontwikkeling voor de gepensioneerden. De voorzitter geeft aan dat er binnen het bestuur van de NVOG onrust is ontstaan over het functioneren van een aantal bestuursleden.  
De ledenvergadering (AV) van de NVOG heeft besloten de Stichting Pensioenfonds op te richten, om een strijdbare partner te hebben bij o.a. de geplande hervorming van het pensioenstelsel: het pensioenakkoord. Jan Aanstoot neemt met mandaat van de AV deel in de beleidscommissie van deze stichting.  
“Platform Dochters van Internationale Ondernemingen (DIO)”  
De heren Henk Lamberts en Wim de Vries zijn de nieuwe vertegenwoordigers in het platform en nemen het stokje over van de heren Henny Pauwels en Edward Woldendorp. Het bestuur wenst Henk en Wim veel succes in hun nieuwe rol.  
Het bestuur heeft besloten nog meer aandacht te besteden aan het functioneren van het platform DIO.  
Commissie Zorg en Welzijn: De heer Edward Woldendorp is terug getreden als lid van de commissie. De voorzitter bedankt Edward voor zijn inzet en inbreng in de commissie en overhandigt hem als blijk van dank namens het bestuur een presentje.
- Pensioenbureau: Zeer goede relatie en contacten.
- HRM: Goede contacten o.a. Logged Out wordt gefaciliteerd.
- PME gedispenseerde fondsen: Contact blijft informeel en ad hoc met de Vereniging van Gepensioneerden Stork.(VGS). Op de vraag van Henk de Jong of SPTN wordt ondergebracht in PME als SPTN slechter presteert dan PME wordt door de voorzitter bevestigend beantwoord.
- COR: De COR en VVSPTN hebben gemeenschappelijke belangen en hebben overleg gevoerd over o.a. onvolledige indexatie, de systematiek van de premieberekening en het Voorwaardelijke Extra Pensioen. In april wordt een gezamenlijke brief n.a.v. het herstelplan gestuurd naar het SPTN bestuur i.z. het bijstorten door de werkgever.
- VSPG: Goede contacten. De VSPG is via de Federatie van Philips Verenigingen van Gepensioneerden (FPVG) lid van PUSH.

Het bestuur van VSPG heeft nogmaals gevraagd om de VVSPTN-leden aan te moedigen ook lid te worden van de VSPG. Waarvan akte.

Alle Thales-gepensioneerden kunnen ook lid worden van de VSPG.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2011 goedgekeurd.

## Agendapunt 5.

Henk Prakken doet verslag als statutair vertegenwoordiger in de SPTN.

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

Omdat de heer Roland van Duuren niet meer werkzaam is bij Thales heeft de werkgever de heer Dirk Jan de Bruijn als zijn vervanger benoemd.

### Indexatie/Toeslagverlening:

Indexatie 2012

Voor 2012 heeft het bestuur besloten om niet te indexeren in verband met de verslechterde financiële positie (te lage dekkingsgraad) van het fonds. Dit geldt zowel voor de middelloonregeling als de eindloonregeling voor alle categorieën, gepensioneerden, slapers als de al opgebouwde pensioenen van de actieven.

Naast de malaise op de financiële markten zorgde ook een dalende rente voor een lagere dekkingsgraad. Voor zowel de middelloonregeling als voor de eindloonregeling.

Toeslagverlening

Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de loonindex voor actieve deelnemers en de prijsindex voor niet actieve deelnemers en gepensioneerden. Het bestuur beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.

### Dekkingsgraad:

De SPTN presteert(per 30-12-2011) marginaal beter dan de PME, gemeten naar de dekkingsgraad

De dekkingsgraad van SPTN bedroeg 31-12-2011 93.1%

Het **rendement** dat op de beleggingen behaald wordt, bepaald mede of en in welke mate geïndexeerd kan worden.

De andere factor, van belang voor de toeslagverlening, is de contante waarde van de **pensioenverplichtingen**. (Deze contante waarde wordt met behulp van de rente termijnstructuur berekend. Een lagere rente leidt tot hogere contante waarde van de toekomstige pensioenverplichtingen.)

De verhouding tussen **pensioenvermogen** en **pensioenverplichtingen** heet de **dekkingsgraad (DG)**. De dekkingsgraad is bepalend voor de (mate van) toeslagverlening. Indien, zoals afgelopen jaar het geval was, de koersen van de aandelen nog verder dalen, zal de beleggingsportefeuille een nog groter negatief rendement laten zien. Het pensioenvermogen zal dus dalen en daarmee de dekkingsgraad.

Ook door de verplichte invoering/aanpassing van de rente termijnstructuur, voor de pensioenfondsen door de DNB zijn de pensioenverplichtingen fors toegenomen en is daardoor de dekkingsgraad afgenomen. Ook de aanpassing van de sterftetafels, we worden met z'n allen steeds ouder, heeft een negatieve invloed op de DG.

De minimale vereiste dekkingsgraad moet volgens de DNB voor SPTN 104,1% bedragen en de premie moet wettelijk kostendekkend zijn.

Volgens het door het bestuur van de SPTN vastgestelde **beleidskader** zal er in principe geïndexeerd worden bij een dekkingsgraad van ten minste 105%.

#### Beleggingsmix:

De strategische assetmix bestaat uit: Vastrentend(56%); Aandelen(36%) en Indirect onroerend goed(8)%.

#### Premie:

Deze moet kostendekkend zijn en blijft per 1 januari 2012 gehandhaafd op 28,3% met verdeling, werkgever 60% en werknemer 40%.

Het opbouwpercentage gaat in 2012 van 2,2% naar 2%.

#### Vermogensbeheer:

Black Rock en ING Investment Management B.V. zijn beiden voor de helft de vermogensbeheerders en houden beiden rekening met dezelfde benchmark. Om de vermogensbeheerders meer ruimte te bieden zijn er afspraken gemaakt en vastgelegd in een z.g. "SWAP overlay". In deze overeenkomst ligt de nadruk vooral op hoe om te gaan met de kortlopende rentes en risicoafdekking voor de komende 15 jaar. ING presteert op dit moment minder goed. Er heeft een gesprek plaatsgevonden met de belegging commissie om te kijken wat er verbeterd kan worden.

#### Procedure Herstelplan:

De minimale vereiste dekkingsgraad moet volgens de DNB voor SPTN 104,1% bedragen en de premie moet wettelijk kostendekkend zijn.

Eind 2008 was de DG 92,6% en moest SPTN een herstelplan voor de periode van 3 jaar indienen bij de DNB. De DNB heeft die periode verlengt tot 5 jaar( eind 2013).De actuaire berekent de herstel portefeuille a.d.h.v. de geschatte rendementen. Aangezien de DG eind 2011 lager is dan de opgegeven waarde in het herstelplan moet er een nieuw plan worden ingediend waarin per eind 2013 het minimale dekkingsniveau moet worden bereikt. Om het minimale dekkingsniveau per eind 2013 te bereiken dienen de pensioenverplichtingen met 4,1% te worden verlaagd dit betekent afstempelen. De DNB stelt de maximale korting per 1-4-2013 vast op 7%.

De DNB beoordeelt het nieuwe herstelplan en komt in mei 2012 met een reactie.

#### Regeerakkoord:

Het regeerakkoord is een principeakkoord op hoofdlijnen tussen sociale partners en kabinet.

De volgende elementen zijn in het akkoord opgenomen maar moeten nog verder uitgewerkt worden.

Opties pensioenregelingen: Nominaal pensioen en voorwaardelijke indexatie of  
Pensioen en indexatie voorwaardelijk met rekenrente o.b.v. verwacht  
rendement.

Premie stabilisatie op huidig niveau.

Fonds kan egalisatie reserve instellen om volatiliteit op financiële markten op te vangen.

Financiële tegenvallers t.g.v. , b.v. verdere toename langer leven dus lagere DG, kunnen worden opgelost door de kortingen op uitkeringen en pensioenrechten over 10 jaar uit te smeren.

Het invaren van huidige rechten in het nieuwe systeem wordt nog onderzocht door minister van Sociale Zaken.

Uitkomsten van het regeerakkoord zullen voor een belangrijk deel mede bepaald worden door onderhandelingen in de betreffende bedrijfstak.

#### Belangrijke acties van het bestuur in 2012:

- Speerpunten in 2012 zijn de financiële positie en de gevolgen van het regeerakkoord.
- Herstel dekkingsgraad.
- Risicomanagement evalueren.
- Nieuwe ALM studie (20 a 30 jaar in de toekomst met minimale kans op onderdekking<105%> maar tevens minimale kans op toename van DG).
- Financiering voorwaardelijke rechten is geregeld. Uitvoering door SPTN. SPTN volgt PME. heeft afspraken via CAO vastgelegd.
- Uitvoering Communicatie plan.
- Uitwerken aanbevelingen Visitatie commissie.
- Nieuwe sterftetafels vaststellen.

#### De volgende vragen werd beantwoord naar aanleiding van de presentatie:

Vraag: Stel dat de rekenrente groter dan 3% is wordt dan de SWAP afgebouwd?

Antwoord: Op dit moment is deze optie nog niet besproken. SWAP is altijd liquide te maken, markt is groot genoeg. Het VVSPTN bestuur zal deze optie zeker bij het SPTN bestuur ter sprake brengen.

Vraag: Heeft overheid invloed op de pensioenfondsen?

Antwoord: De overheid kan niets afdwingen De DNB wel. De besluiten worden over het algemeen via de CAO's onderhandeld.

Vraag: Heeft het verschuiven van de pensioen leeftijd naar 66 invloed op de DG?

Antwoord: Nee de verplichtingen blijven gelijk.

Vraag: Zijn de beleggingen afhankelijk van index tracking?

Antwoord: Nee, nog niet.

Vraag: Heeft de werkgever een verplichting om bij te storten bij een te lage pensioenpremie?

Antwoord: Nee, de werkgever heeft geen verplichting.

#### Deelnemersvergadering juni 2012:

De Deelnemersvergadering (DV) is donderdag 21 juni om 16u30 in het bedrijfsrestaurant.

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

## Agendapunt 6.

Henk Huiskes vertegenwoordiger van de VVSPTN in het Verantwoordingsorgaan (VO) geeft d.m.v. presentatie een verslag van de activiteiten van het VO.

Henk Huiskes geeft nogmaals aan dat het VO is ingesteld naar aanleiding van de introductie van het Pensioen Fund Governance (principes voor goed pensioenfondsbestuur) en daarna vastgelegd in de nieuwe Pensioenwet. In 2007 is de VO geïnstalleerd en actief voor SPTN.

In het VO hebben zitting:

<b>De heer Hamelink</b>	Voorzitter.	Namens de COR
<b>Mevrouw Gomes</b>	Plv. voorzitter.	Namens de directie
<b>De heer Huiskes</b>	Secretaris.	Namens de gepensioneerden.

Taak van het VO:

Het VO geeft voor 1 juni een oordeel over :

- Het handelen van het SPTN,
- Het gevoerde beleid,
- De beleidskeuzes voor de toekomst

Het oordeel van het VO staat in het jaarverslag van de SPTN over 2011. Zie website SPTN!

Om een goed oordeel te kunnen geven spreekt het VO jaarlijks in april/mei met de certificerende actuaris, de externe accountant en het bestuur van de SPTN. Daarbij wordt erop gelet of het bestuur op de juiste wijze invulling geeft aan het beleid m.b.t. premie en toeslag, belegging, communicatie, deskundigheid, gedragscode en interne klachten en geschillenprocedure.

De Actuariële en Bedrijfstechnische Nota (ABTN) is de referentie waartegen de beoordelingen worden uitgevoerd door het VO. van de beleggingsmix wordt uitgevoerd.

Het premie beleid is gecontroleerd door het VO en het SPTN bestuur heeft gehandeld conform de ABTN.

De beleggingsmix is door het SPTN bestuur toegelicht en door het VO geaccepteerd.

In het kader van betere communicatie is de website van SPTN is vernieuwd.

Het deskundigheidsplan is uitgevoerd.

Het gedragscodebeleid, welke ook door de externe accountant wordt gecontroleerd, is geoptimaliseerd en door alle leden getekend.

Er zijn geen klachten binnen gekomen.

Het VO krijgt de besluitenlijsten van de bestuur- en beleggingscommissie vergaderingen op aanvraag.

Het VO beoordeelt op deze verkregen documenten.

Het SPTN bestuur heeft actief samengewerkt met het VO.

Een belangrijke taak van het VO is het toezien of het SPTN bestuur bij het nemen van besluiten op **evenwichtige wijze** rekening houdt met de belangen van alle belanghebbenden. Volgens het VO heeft het bestuur gehandeld conform de evenwichtige verdeling.

Het VO heeft het jaarverslag van 2011 goedgekeurd.

## **Agendapunt 7.**

De penningmeester geeft een toelichting op het financieel verslag 2011. De Staat van Baten en Lasten werd eveneens toegelicht. Op vragen waarom de posten bestuurskosten en vergaderingen hoger waren dan begroot antwoorde de penningmeester dat deze zijn veroorzaakt door lunchkosten tijdens BV vergaderingen en het vaker vergaderen van de werkgroepen.

## **Agendapunt 8.**

De kascontrole heeft plaatsgevonden op 12 januari 2013 door de kascommissie. De kascontrole werd uitgevoerd door Eef Jansen, Kees Jansink en Erik Muijsert.

De kascommissie bij, monde van de voorzitter Eef Jansen, heeft de financiële administratie goedgekeurd. De vergadering heeft de penningmeester en de andere leden van het bestuur decharge verleend.

## **Agendapunt 9.**

De Kascommissie 2011 bestaat uit de heren: Eef Jansen (Vz); Kees Jansink en Eric Muijsert. Volgens het Reglement Kascommissie zijn er voor 2012 mutaties noodzakelijk.

Aftredend heer Eef Jansen heeft zich niet herkiesbaar gesteld. De heer Rob van Ockenburg heeft beschikbaar gesteld.

De vergadering gaat unaniem akkoord met zijn benoeming. De leden van de Kascommissie geven aan hun functie het komende jaar te willen uitvoeren.

De voorzitter bedankt de Eef Jansen voor zijn inzet en bijdrage en verwelkomt tevens Rob van Ockenburg als nieuw lid in de kascommissie.

## **Agendapunt 10:**

Het rooster van aftreden zoals hieronder aangegeven wordt tijdens de AV 2012 door de vergadering met algemene stemmen aangenomen.

- AV 2012: Aftredend J.H.A. Bult; H.B. Prakken.
- AV 2013: Aftredend H. Pauwels.
- AV 2014 Aftredend J. Aanstoot; J.G. Visser.

De heren Jan Bult en Henk Prakken hebben zich direct herkiesbaar gesteld en beschikbaar voor een volgende periode van drie jaar. Er zijn geen tegenkandidaten gesteld en de vergadering gaat unaniem akkoord met hun herbenoeming.

De heer Henk Prakken heeft in de AV 2011 aangegeven geen tweede periode van 6 jaar in het SPTN bestuur te willen vervullen en stelt zijn plek per 01 juni 2012 ter beschikking. De heer Jos Visser is bereid gevonden om in de loop van dit jaar de functie van Henk Prakken over te nemen. Het bestuur wenst Jos veel succes toe in deze belangrijke rol.



De heer Henk Huiskes heeft in de AV 2011 aangegeven zich niet herkiesbaar te stellen voor een nieuwe periode in het VO en stopt per 1 maart 2012. De heer Otto van der Zeeuw is bereid gevonden de functie van de Henk Huiskes als vertegenwoordiger van de gepensioneerd in het VO over te nemen. Het bestuur wenst Otto veel succes in deze belangrijke rol

## Agendapunt 12.

De voorzitter presenteert het "Beleid 2012". Hierna volgt een overzicht op hoofdpunten waarvoor het bestuur zich het komende jaar gaat inzetten.

De voorzitter roept belangstellenden op ter ondersteuning van de website. Geïnteresseerden kunnen contact opnemen met de secretaris.

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

- Herstelplan (resultaat).
- Indexatie/toeslagverlening; inhaalindexatie;
- Afstempelen. Regels zijn in FTK vastgelegd. Geen invloed mogelijk.
- Koopkracht behoud; vergrijzing.
- Rekenrente. Rekenregels ter discussie gesteld
- Pensioenakkoord
- Evenwichtig lasten verdelen.
- Communicatie : Logged Out; Website vernieuwd.
- Kennis van Pensioenzaken up to date houden en uitbreiden.

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

De voorzitter merkt op, dat het bestuur vindt dat het herstelplan van de SPTN nog steeds niet evenwichtig is, d.w.z. dat de lasten teveel liggen bij de werkenden en de gepensioneerd en te weinig bij de ondernemer. Er is een afspraak gemaakt met COR om dit onder de aandacht te brengen bij de werkgever.

De heer Jonge Poerink vraagt het bestuur van VVSPTN actie te nemen richting SPTN om voor 2014 en de jaren daarna zeker te stellen dat eerst de indexatie achterstand en "bijstempelen" worden uitgevoerd voor zowel de gepensioneerd, actieven als slapers.

De voorzitter zegt toe actie te zullen ondernemen.

**Actie: VVSPTN**

SPTN:

- Communicatie met bestuur.
- Verantwoordings Orgaan: Rechten en plichten t.a.v. het SPTN bestuur.
- Performance, Prestatie, Dekkingsgraad in relatie tot PME.
- Deelnemersvergadering.

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

- Het werkplan met focus op vergrijzing.
- Koopkracht (Fiscalisering AOW, Ombuigingen, Vergrijzing)
- Werkgroep Koopkracht.
- Platform Dochters van Internationale Ondernemingen (Verenigingen met overeenkomstige problemen en interessegebieden).
- Het bestuur ondersteunt de activiteiten van de NVOG.

Thales NL Pensioenbureau; Thales NL Human Resources; COR; VSPG:

Het bestuur heeft goede banden met deze instanties en wil deze verder optimaliseren. Naast de jaarlijkse contacten streeft het bestuur ernaar, vooral het contact met de COR verder te intensiveren.

## **Agendapunt 13.**

### Discussie:

De heer ten Hopen vraagt of de kosten van o.a. het Pensioenbureau; Hewitt en actuaris meetellen in het rendement van de vermogensbeheerders.

De heer Henk Prakken gaf aan dat kosten niet in het rendement van de vermogensbeheerders worden meegenomen. De kosten zijn wel verplichtingen en hebben dus invloed op de dekkingsgraad.

Op de vraag uit de vergadering of het Pensioenfonds al samenwerkt met andere PF'n om de kosten te drukken wordt aangegeven dat dat nog niet van toepassing is.

Er worden geen verdere vragen gesteld n.a.v. de presentatie en de vergadering gaat unaniem akkoord met het door het bestuur voorgestelde "Beleid 2012".

## **Agendapunt 14.**

Begroting 2012: De penningmeester geeft een toelichting op de begroting 2012.

Op de vraag waar de kosten van de website onder vallen antwoordt de penningmeester dat deze zijn ondergebracht onder de post Secretariaat

Het begroot jaarresultaat en de grootte van het eigen vermogen is voor het bestuur aanleiding om de contributie voor 2012 t.o.v. 2011 niet aan te passen en stelt voor deze te handhaven op €10,00.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de begroting 2012 en de voorgestelde contributie voor 2012.

De penningmeester roept de leden op de contributie te voldoen voor 1 maart 2012 en doet een dringend beroep op die leden die de contributie ook voor 2011 nog niet hebben voldaan deze alsnog over te maken. Alle leden zullen d.m.v. een brief m.b.t. de contributie betalingen geïnformeerd worden.

## **Agendapunt 15:**

### Rondvraag:

Op de vraag of er al reacties zijn op het invaren zoals verwoord in het pensioenakkoord geeft de voorzitter aan dat het bestuur van de VVSPTN nog geen advies kan geven.

Op de vraag van de heer van de Woude of bij de overgang van het Philips pensioen naar het Thales pensioenfonds onterecht geld is gevloeid naar Philips gaf de voorzitter aan hier geen kennis van te hebben. Hierop gaf de heer Engel, toenmalig directeur financiën en direct betrokken bij de onderhandelingen bij de overdracht, aan dat Philips de regels adequaat had toegepast en er geen tekorten in het Thales pensioenfonds zijn ontstaan.

Op de vraag van de heer Ockenburg dat Morgen Stanley ook de markt op gaat als vermogen beheerder en of het zinvol zou kunnen zijn om over te stappen antwoordt de heer Prakken dat de kosten die daarmee gemoeid zouden gaan zeer hoog zijn en op dit moment geen optie is.

## Agendapunt 16:

De voorzitter maakt de aanwezigen nogmaals attent op de SPTN deelnemers vergadering op:

**donderdag 21 juni 2012 om 16u30 in het bedrijfsrestaurant.**

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

Hengelo Ov d.d. 22-02-2012



J. Aanstoot  
Voorzitter



J.H.A. Bult  
Secretaris