

Notulen  
Algemene Leden Vergadering (ALV) van 18.02.2015  
In “de Zegger”, aanvang 13:30 uur;  
Opkomst 94 leden.

De agenda, zoals vooraf gepubliceerd in de Logged Out: jaargang #11; nummer # 1, februari 2015, 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 18 februari 2015	Secretaris
4. Verslag door de Vertegenwoordiger van de VVSPTN in het Verantwoordingsorgaan (VO), Otto van der Zeeuw	Vertegenwoordiger
5. Verslag door de Statutair Vertegenwoordiger in de SPTN	Statutair Vertegenwoordiger
6. Verslag over 2014, VVSPTN, Werkgroep pensioenen, NVOG, Platform DIO	Voorzitter, Vertegenwoordiger
7. Financieel verslag over 2014. Balans, Staat van baten en lasten	Penningmeester
8. Verslag van de kascommissie.	Voorzitter Kascommissie
9. Benoeming Kascommissie 2015	Leden
10. Aftredende Bestuursleden, verkiezing	Voorzitter
11. Pauze	
12. Beleid 2015	Voorzitter, Statutair Vertegenwoordiger
13. Discussie	Allen
14. Begroting 2015	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 2015. Hij is verheugd over de grote opkomst.

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 wil graag de volgende punten toevoegen aan de agenda:

- Niet ontvangen uitnodiging per post
- Stellen van kandidaten voor de vergadering. Er kunnen tot aan de vergadering tegenkandidaten worden gesteld die elk gesteund moeten worden door 10 leden.
- Ten aanzien van agenda punt 3 vaststellen van de notulen ALV 2014 stelt de secretaris voor deze te behandelen tijdens de miniconferentie op 15 april 2015. De vergadering gaat hiermee akkoord.

**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 zoals verwoord in de statuten. Van de vereniging door een ieder in te zien op de website van de vereniging.

## **Agendapunt 3.**

Alle leden zullen op tijd de notulen van de vergadering in februari 2014 schriftelijk ontvangen. De behandeling vindt plaats gedurende de miniconferentie van 15 april 2015.

## **Agendapunt 4.**

De heer Otto van der Zeeuw vertegenwoordiger van de VVSPTN in het Verantwoordingsorgaan (VO) geeft d.m.v. presentatie een verslag van de activiteiten van het VO.

De heer Otto van der Zeeuw geeft aan dat de definitieve goedkeuring van 2014 nog afgerond moet worden.

Hij geeft aan dat het VO is ingesteld naar aanleiding van de introductie van het Pensioen Fund Governance (principes voor goed pensioenfondsbestuur) en daarna vastgelegd in o.a. "**Artikel 33. Waarborging goed bestuur**" van de nieuwe Pensioenwet.

Sinds 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 van der Zeeuw</b>	Secretaris.	Namens de gepensioneerden.

Taak van het VO:

Het VO geeft voor 1 juni van een jaar 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 2014. Zie website SPTN!  
In augustus wordt het ook geplaatst op de website van VVSPTN.

Intern toezicht geschiedt 1x per 3 jaar door een visitatiecommissie van externe deskundigen.  
De Certificerend actuaaris kijkt of de berekeningen volgens regels van het actuarieel genootschap zijn geschied.

De Certificerend accountant keurt het jaarverslag goed op de boekhoudkundige aspecten en controleert de jaarrekening.

DNB stelt eisen aan de kwaliteit van het bestuur, de belangen die spelen en hoe daarmee wordt omgegaan en vergelijkt fondsen en geeft een eindoordeel.

Ten aanzien van evenwichtige belangenbehartiging is de indruk is dat naar de afweging tussen gepensioneerd en niet gepensioneerd goed wordt gekeken. Bij beleggingsbeleid zijn best opmerkingen te maken maar het beleid is te verdedigen. We zijn niet altijd gelukkig met het resultaat. Bij brieven zijn door ons soms kanttekeningen geplaatst en het bestuur heeft daar kennis van genomen.

Om informatie gedurende het jaar te verkrijgen spreekt het VO 1 x per kwartaal met het bestuur van de SPTN.

Om een goed oordeel te kunnen geven spreekt het VO jaarlijks in april/mei met de certificerende actuaaris, 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.

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.

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 2013 goedgekeurd.

#### Waar was de VO kritisch over.

1. Het niet herzien van de uitvoeringsovereenkomst ten aanzien van de verhogen pensioenleeftijd
2. De anonieme benchmarks die gehanteerd worden. Het beleggingsresultaat is wel hoger dan de benchmark.

3. De VO is niet gelukkig met het feit dat er geen indexatie of bij-stempeling heeft plaatsgevonden. Op basis van de Dekkingsgraad had dit wel gekund.

Het opleidingsniveau van de VO is conform de eisen van DNB.

De VO wordt komend jaar uitgebreid naar 6 leden. Bij het huidige aantal is vervanging een probleem omdat ieder van de stromingen, (werkgever, actieven, slapers en gepensioneerden) maar door een persoon wordt vertegenwoordigd. Gezien het gevraagde kennisniveau is vervanging dan lastig.

#### Vragen:

Vraag: Piet Carol of het VO geen klankbord nodig heeft. VO vergt veel tijd.

Antwoord: Vanuit het specifiek pensioen gebeuren is dit niet nodig.

Geen verdere vragen

#### **Agenda punt 5.**

Onder dit punt presenteert Jos Visser het verslag van hem als Statutair Vertegenwoordiger Gepensioneerden in bestuur SPTN.

Samenstelling Bestuur Pensioenfonds Thales Nederland

**Bestuurslid vanuit de Werkgever:** Dirk Jan De Bruijn (Voorzitter)  
John Soepenber (Vice-voorzitter)  
Gerard Mulders (Penningmeester)

**Bestuurslid vanuit de Actieven:** Piet Dekker (Secretaris)  
Emiel Stolp (Lid)

**Bestuurslid vanuit Gepensioneerden:** Jos Visser ( Lid)

**Beleggingsadviescommissie:** Mulders (voorzitter), Dekker, Heemskerk, Ballendux (extern)

**Communicatiecommissie:** Soepenber (voorzitter), Stolp, Visser.

Het belangrijkste item is de communicatie tussen de VVSPTN en de SPTN onder andere in verband met prestaties/performance van de SPTN en alle overige pensioenzaken. De afspraak is dat er 1 keer per jaar een vergadering is tussen de VVSPTN en de SPTN.

Verdere belangrijke besproken zaken:

- Besluit recouponnen SWAP
- Wijzigingen statuten n.a.v. Wet Versterking Pensioenfonds besturen
- Gesprekken Visitatie commissie
- Deelnemersvergadering
- Nieuw Financieel Toetsing-Kader (nFTK). Hier is 3 a 4 jaar over gediscussieerd
- Vergelijkende cijfers ontwikkeling pensioenfonds

Herstelplan.

- Per 31/12/2013 is het fonds uit dekkingstekort gekomen
- Feitelijke DG was 104,6% (vereist is 104,2%)
- Lange termijn herstelplan (DG > 117%) bleef van kracht

- Eind 2014 is de (voorlopige) DG 110,0%
- Met ingang van 2015 moet er een nieuw lange termijn herstelplan worden ingediend gebaseerd op de uitgangspunten van het nieuwe FTK
- Het oude herstelplan komt daarmee te vervallen.
- Gebaseerd op het nFTK hoeft er minder snel en rigoureuus te worden gekort
- Kortingen mogen worden uitgesmeerd over maximaal 10 jaar.
- Er mag echter ook minder snel geïndexeerd worden
- Rekenrente is gedaald van 2,71% (31/12/'13) naar 1,78% (31/12/'14) (UFR Methode)  
Rente per 31/12/'14 is nog met 3 maands-middeling. Zonder middeling: 1,55%.  
Dit heeft een gunstige ontwikkeling op het vermogen versus de verplichtingen.

In 2014 is de strategische mix van de beleggingen iets veranderd vanwege het recouponnen van de swap. Uit de grafieken van vermogen versus verplichtingen blijkt dat de SPTN voor 2013 en 2014 goed zit.

Enkele kerncijfers zoals gepresenteerd:

- Toename vermogen **+/- €246 mln**  
Rendement (incl. swap) : 26,16 %  
Rendement (excl. swap) : 13,08 %  
(Benchmark : 5,25 %, ING: 4,42 %, BR: 6,17 %)
- Toename verplichtingen **-/- €178 mln**
- Rekenrente 31/12/2013 : 2,71 %
- Rekenrente 31/12/2014: 1,78 %

- Voorlopige Dekkingsgraad: 110,0%
- Marktwaaarde beleggingen < > Marktwaaarde verplichtingen  
1205,1 mln 1095,2 mln

- Beleggingsmix:

Vastrentend	Aandelen	Onroerend Goed	
56%	36%	8%	(strategisch)
57,4%	32,5%	7,5%	(feitelijk)

- Premie 2015: 30,5 % Premie gemaximeerd op 30,0 %
- (Effectief voor werknemer 12% (40% van 30%))
- Opbouw percentage in 2015 wordt 1,875% (was 1,90% in 2014 en was 1,98% in 2013)
- Premie opbouw betreft onvoorwaardelijke delen
  - o Nominale pensioenopbouw
  - o Risicodekking Partner pensioen
  - o Risicodekking arbeidsongeschiktheid
  - o Opbouw minimum pensioen
  - o Solvabiliteitstoelage
  - o Opslag uitvoeringskosten
- Kostendekkende premie (2013, opbouw 1,98 %, 65) = 33,1 %
- Kostendekkende premie (2014, opbouw 1,90 %, 65) = 32,5 %

- Kostendeekkende premie (2015, opbouw 1,875 %, 67) = 30,5 %  
(Effectieve premie, door bijdrage WG voor werknemer gemaximeerd op 30,0%)

Ten aanzien van indexatie het volgende:

Geen indexatie i.v.m. te lage dekkingsgraad (Dus gemist):

- Indexatie actieve deelnemers: - (cum. t/m '14): **14,55 %**  
(*loonindex / ontwikkeling Metal-elektro*)
- Indexatie niet-actieve deelnemers:
  - o Middelloon : (cum. t/m '13): **10,98 %**  
(*Prijsindex / CPI ah afgeleid*)

Wijziging pensioenstelsel (nFTK)

- |   |        |             |
|---|--------|-------------|
| - Nieuw Financieel Toetsings Kader (nFTK)       |        |             |
| - Nieuw pensioenstelsel met nFTK vanaf 1/1/2015 |        |             |
| - Fiscaal Kader Pensioenregeling:               | was    | wordt       |
| - Opbouw  | 1,90 % | 1,875 %     |
| - Pensioen richtleeftijd                        | 65 jr  | 67 jaar     |
| - Max. Pensioengevend salaris                   | n.v.t. | € 100.000   |
| - Werkgever biedt mogelijkheid                  |        | > € 100.000 |

Diverse partijen waaronder de Pensioenfederatie zien nadelen in het hanteren van deze nFTK en zijn het op onderdelen hier niet mee eens.

De speerpunten 2015 voor de VVSPTN vertegenwoordiger in het SPTN zijn:

- Financiële positie
- Aanpassing naar nFTK
- Aanpassen Pensioenplanner
- Versterken VO (van 3 naar 6 leden)
- Implementatie Wet Pensioencommunicatie

Dan nog even terugkomend op de SWAP.

In juni 2014 is een deel van de SWAP gerecomponneerd zoals dat heet. Dat wil zeggen een deel is verkocht en gecashd. Dit heeft een additioneel vermogen opgeleverd van rond e 50 mln. Deze is toegevoegd aan de strategische mix van beleggingen. De renteafdekking bedraagt onverminderd 70% van het pensioenvermogen. Door de lage rente was de waarde van de SWAP significant gestegen.

Vragen:

Er was de vraag of het Pensioenfonds (PF) SPTN kan garanderen dat er in de toekomst niet meer gekort gaat worden? Het antwoord was: Nee, dit kan het PF niet garanderen en ook zal het PF niet snel overgaan naar herstelkorting.

Verder geen vragen meer.

## Agenda punt 6.

De afgevaardigde van de WP presenteerde de doelstellingen en de activiteiten van de WP. De WP heeft veel werk verricht zoals het bestoken van politici en het succesvol ondersteunen van de motie van de Partij 50-Plus met betrekking tot de koopkracht.

Hier waren verder geen vragen over.

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2014 waarvan hier op hoofdlijnen verslag.

- Leden: Het ledental daalt en dat is geen goede zaak. 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. Geprobeerd zal worden via het Thales Intranet meer jong gepensioneerden te interesseren om lid te worden.
- De werkgroep Pensioenen wordt bemand door de heren Henk Lamberts; Wim de Vries en Edward Woldendorp. Henk Hemmers is adviseur van de werkgroep. De werkgroep voorziet het VVSPTN bestuur en de NVOG van onderbouwde adviezen betreffende de inkomenssituatie van de gepensioneerden.
- De heer Jos Visser is bestuurslid in de SPTN namens de gepensioneerden. Tevens is Jos Visser lid van de werkgroep "Communicatie" van de SPTN.
- De heer Otto van der Zeeuw is vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het VO per 1 maart 2012.
- NVOG: Tijdens de AV in november is een indicatief werkplan 2014 vastgesteld. Kernpunt blijft de koopkrachtontwikkeling voor de gepensioneerden.  
DIO: "platform Dochters van Internationale Ondernemingen"  
De heer Henk Lamberts is de vertegenwoordiger in het platform.  
Het bestuur heeft besloten nog meer aandacht te besteden aan het functioneren van het platform.
- Wim de Vries is de contactpersoon van de Service desk.
- Pensioenbureau: Zeer goede relatie en contacten.
- HRM: Goede contacten o.a. Logged Out en de AV wordt gefaciliteerd.
- PME gedispenseerde fondsen: Contact blijft informeel en ad hoc met de Vereniging van Gepensioneerden Stork.(VGS).
- 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-loopmiddagen in 2014 waren geen succes, Het bestuur heeft dan ook besloten deze inloopmiddagen te laten vervallen in 2015.
- In 2015 houden we ook weer een miniconferentie Tentatieve datum 15 april. De leden krijgen een schriftelijke uitnodiging. Gastspreker zal zijn dhr. Jos Berkemijer.

- 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 lid worden van de VSPG.

Het VVSPTN Bestuur heeft op 18 december 2014 aan brief aan de SPTN gestuurd met het verzoek: pensioen korting per december 2014 ongedaan maken. Dee argumenten hiervoor zijn:

- Dekkingsgraad is hoog genoeg
- Hoger dan PME
- Hoger dan vereist na herstel van de korting
- 

Er is nog geen antwoord op deze brief ontvangen.

Er werden verder geen vragen gesteld.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2014 goedgekeurd.

## **Agendapunt 7.**

De penningmeester geeft een toelichting op het financieel verslag 2014. De Staat van Baten en Lasten werd eveneens toegelicht. Er zijn geen vragen voor nadere toelichting.

## **Agendapunt 8.**

De kascontrole heeft plaatsgevonden op januari 2015 door de kascommissie. De kascontrole werd uitgevoerd door de heren Rob van Ockenburg, Johan Kuhlman en Henk Grooters.

De kascommissie bij, monde van de voorzitter Rob van Ockenburg, heeft de financiële administratie goedgekeurd.

De vergadering verleent de penningmeester en de andere leden van het bestuur decharge.

## **Agendapunt 9.**

De Kascommissie 2015 bestaat uit de heren Rob van Ockenburg, Johan Kuhlman en Henk Grooters. Ze kunnen statutair nog een jaar in functie blijven.

## **Agendapunt 10:**

Het rooster van aftreden zoals hieronder aangegeven wordt tijdens de AV 2013 door de vergadering met algemene stemmen aangenomen.

- AV 2015 Aftredend J.H.A. Bult; H.B. Prakken.

Omdat er geen tegenkandidaten waren zijn de heten Bult en Prakken herbenoemd voor 3 jaren.

De heren Aanstoot en Prakken hebben aangegeven na aftreden, zoals afgesproken rooster aangeeft, niet meer herkiesbaar te zijn. De heer Aanstoot treedt volgens rooster in 2017 af en de heer Prakken in 2018.



Verder heeft dhr. Pauwels aangegeven per 2016 af te willen treden. Er moet dan een nieuwe penningmeester worden gezocht.

Rooster van Aftreden:

AV 2016: Aftredend: Henny Pauwels

AV 2017: Aftredend: Jan Aanstoot en Jos Visser

PAUZE.

Tijdens de pauze kwam de vraag hoer er met de SWAP wordt omgegaan als de rente stijgt. Deze vraag zal worden ingebracht in de deelnemers vergadering van de SPTN in mei 2015.

## **Agendapunt 12.**

De voorzitter presenteert het "Beleid 2015". Hierna volgt een overzicht op hoofdpunten waarvoor het bestuur zich het komende jaar gaat inzetten.

- Landelijke Belangenbehartiging via NVOG en KNVG
- Nieuw Pensioenstelsel: SER Advies. Er is wat te kiezen
- 
- Evenwichtige lasten verdelen:
  - Commissie van Dijkhuizen gaan we niet volgen
  - Geen leeftijdsdiscriminatie
  - Lobby in den Haag blijft doorgaan
- Publiciteit
- SPTN
- Leden informatie
  - o Website
  - o Logged Out blijft maar wordt te weinig gebruikt
  - o Mini-Conferentie: 15 april 2015 13:30 uur
    - Gast spreker Jos Berkemeijer: NVOG
- Ledenwerving
  - Publicatie in Reflector
  - Mond op mond reclame: oud collega's die nog geen lid zijn motiveren om lid te worden van de VVSPTN
  - Macht van het getal!!!!
  - Landelijke en regionale krant
- Modernisering van de website De voorzitter roept belangstellenden op ter ondersteuning van de website. Geïnteresseerden kunnen contact opnemen met de secretaris.

Thales NL Pensioen-bureau; Thales NL Human Resources; COR; VSPG:

Het bestuur heeft goede banden met deze instanties en wil deze verder optimaliseren.

## Agendapunt 13.

### Discussie:

Dhr. Schasfoort merkt op dat er nog steeds via e-mail wordt gecommuniceerd tussen de VVSPTN en haar leden. Waarom is de VVSPTN niet zichtbaar op FACEBOOK. Via FACEBOOK kan ook worden vergaderd zo merkt de Heer Carol op.

De vergadering discussieert over deze vragen en komt tot de conclusie dat dit geen goed idee is.

De heer Grooters merkt op dat de PMT/PME een zogenaamde egalisatie premie heeft afgesproken met de Werkgevers. Zijn vraag is: gaat de SPTN dit volgen?

Dit staat op de bestuursvergadering van 18 februari 2015 van de SPTN. Jos is gevraagd naar inzichtelijkheid en getallen met betrekking tot dit onderwerp.

## Agendapunt 14.

Begroting 2015: De penningmeester geeft een toelichting op de begroting 2015.

De begroting laat een exploitatieverlies zien van €200. De bedoeling is wat in te teren op het vermogen. Daarop stelt het bestuur voor de contributie voor 2015 t.o.v. 2014 niet aan te passen en stelt voor deze te handhaven op €10,00.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de begroting 2015 en de voorgestelde contributie voor 2015.

De penningmeester roept de leden op de contributie te voldoen voor 29 maart 2015 en doet een dringend beroep op die leden die de contributie ook voor 2014 nog niet hebben voldaan deze alsnog over te maken. Alle leden zullen in maart d.m.v. een brief m.b.t. de contributie betalingen worden geïnformeerd.

## Agendapunt 15:

### Rondvraag:

Er worden geen vragen meer gesteld. Voor de miniconferentie van 15 april zal ieder lid een persoonlijke uitnodiging ontvangen.

## Agendapunt 16:

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

**donderdag 15 mei 2015 om 16u30 in het Shared Facility Centre.**

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.



J. Aanstoot  
Voorzitter



H. Lamberts  
Secretaris a.i.

**Lijst van nog niet benoemde afkortingen in de notulen:**

*COR: Centrale Ondernemings Raad*

*DNB: De Nederlandse Bank*

*FTK: Financieel Toetsings Kader*

*HRM: Human Resource Management*

*KNVG: Koepel van Nederlandse Verenigingen van Gepensioneerden*

*NVOG: Nederlandse Vereniging van Organisaties van Gepensioneerden*

*PME: Pensioenfonds van de Metalectro*

*PMT: Pensioenfonds Metaal en Techniek*

*PUSH: Philips, Unilever, Shell, Hoogovens*

*VSPG: Vereniging Signaal Pensioen Genietenden*