

**Notulen**  
Algemene Leden Vergadering (AV) van 24.02.2016  
In "Het HEIM", aanvang 13:30 uur;  
Opkomst 87 leden. Afgemeld 29 leden.

De agenda, zoals vooraf gepubliceerd in de uitnodiging februari 2016, 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 over 2014 en 2015 door de Vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan (VO),	Otto van der Zeeuw
5. Verslag over 2015, VVSPTN, Werkgroep pensioenen, NVOG, Platform DIO, service desk	Voorzitter
6. Verslag door de Statutair Vertegenwoordiger in het SPTN bestuur	Statutair Vertegenwoordiger
7. Financieel verslag over 2015. 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 2016	Voorzitter,
13. Discussie	Allen
14. Begroting 2016	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 2016. 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 voorzitter zegt tot zijn grote spijt en verdriet te moeten meedelen dat de secretaris van de VVSPTN, vanwege problemen met zijn gezondheid zijn taken tussentijds heeft moeten neerleggen. Hij wenst Jan Bult en zijn familie een spoedig en zo volledig mogelijk herstel toe.

Hij vraagt een applaus voor Jan, die helaas niet bij de vergadering kan zijn. Een klaterend applaus, voor zijn 10 jaar invullen van de secretariële zaken voor de VVSPTN door Jan, volgt.

Henk Lamberts (lid van de WP) is bereid gevonden de taken ad interim over te nemen van Jan en heeft tevens ingestemd met zijn voordracht voor bestuurslid van de VVSPTN in de rol van secretaris.

Omdat “de Zegger” vanaf 1-1-2016 gesloten is hebben we voor deze AV onderdak gevonden bij Het HEIM. Onze vertegenwoordiger bij de SPTN, de heer Jos Visser, werkt als vrijwilliger bij Het HEIM en heeft kunnen regelen, dat wij met dit groot aantal aanwezigen hier terecht kunnen.

**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 hebben op tijd de notulen van de vergadering kunnen lezen op de website van de VVSPTN. Er zijn geen verdere vragen over de notulen van 18 februari 2015 en deze zijn hiermee gearresteerd. De secretaris (interim) wordt bedankt.

## **Agendapunt 4.**

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

De heer Otto van der Zeeuw geeft aan dat de definitieve goedkeuring van 2015 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.

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 geschiedde 1x per 3 jaar door een visitatiecommissie van externe deskundigen.  
Dit is nu gewijzigd in 1<sup>e</sup> per jaar.

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 dat naar de afweging tussen gepensioneerden en niet gepensioneerden niet altijd goed wordt gekeken.

Om informatie gedurende het jaar te verkrijgen spreekt het VO regelmatig met het bestuur van de SPTN.  
Door de adviserende rol zijn de werkzaamheden voor de VO aanzienlijk toegenomen.

Waar was het VO kritisch over met betrekking tot 2014:

- Ten eerste is er niet geïndexeerd terwijl dit wel had gekund (heel klein percentage maar toch)
- Het risico van de SWAP overlay als de rente zou gaan stijgen.

Waar was het VO positief over in 2014:

- Evenwichtige bestuursmaatregelen
- Een goede stand van de dekkingsgraad mede door het goede rendement.

Vraag Hr. Huiskes: Waarom is er uiteindelijk niet geïndexeerd. Antwoord: Het SPTN heeft gemeend de mogelijke reserves binnen te houden voor eventuele tegenvallers in de komende tijd.

Vanwege de eerdere genoemde extra activiteiten van het VO zal het VO dit jaar worden uitgebreid naar 6 leden. Voor de geplande verkiezingen in februari/maart 2016 konden kandidaten worden gesteld tot aan een bepaalde datum.

Het VVSPTN bestuur heeft de heer Jan van Rijn bereid gevonden zich kandidaat te stellen. Na een controle op de eisen voor een kandidaat heeft de verkiezingscommissie gemeld dat Jan van Rijn aan de eisen voldoet en dat er geen andere kandidaten zijn gesteld. Hierdoor is een verdere verkiezing niet nodig en is Jan van Rijn als 2e afgevaardigde van de gepensioneerden benoemd binnen het VO.

Voor 2015 zal de VO kijken naar de risicohouding van het SPTN. Vanwege het nFTK kan men bij een pensioenfonds besluiten een hoger risico te accepteren.

In 2015 zijn er pensioengelden overgedragen aan de PME. Het betreft hier pensioengelden van de vroegere medewerkers van ETMS en van de Multilayer Afdeling, die onafhankelijk zijn geworden van het Thales concern. Correcte afhandeling hiervan zal worden bekeken.

Een ander aspect van 2015 dat eigenlijk overloopt in 2016 is de premieberekening voor 2016 met betrekking tot de nieuw ingevoerde CDC regeling. Als er te weinig premie betaald en de verplichtingen gebaseerd op de huidige voorschriften leiden tot een te lage dekkingsgraad zal er misschien gekort moeten worden. De gepensioneerd die geen premie betaling gaan dan wel minder pensioen ontvangen.

Verder geen vragen op het VO verslag.

## Agendapunt 5

De voorzitter geeft een toelichting op het jaarverslag 2015 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 gepensioneerd werknemers van Thales te interesseren om lid te worden van de VVSPTN. Getalsgrootte geeft nog meer power..
- De werkgroep Pensioenen werd in 2015 bemand door de heren Henk Lamberts; Henk Hemmers en gedurende kortere tijd Edward Woldendorp. Deze laatste heeft medio 2015 de WP verlaten. Ook Henk Hemmers heeft ook aan het einde van 2015 besloten de WP te verlaten wegens drukke werkzaamheden op pensioen gebied richting de politiek.

De werkgroep voorziet het VVSPTN bestuur en de NVOG van onderbouwde adviezen betreffende de inkomenssituatie van de gepensioneerd.

- In het voorjaar van 2015 heeft de VVSPTN een miniconferentie georganiseerd. Gastspreker was hier Jos Berkemijer van de NVOG die een uitleg heeft gegeven van een potentieel nieuw pensioenstelsel ISDC. Dit is een veelbelovend concept dat nog steeds actueel is. Dit nieuwe systeem past beter bij de huidige tijd .
- NVOG: De NVOG is druk bezig geweest in samenwerking met de KNGV een nieuw pensioenconcept te bekijken. Het huidige systeem met veel te veel zekerheden en benodigde buffers voortvloeiend uit het nieuwe Financieel Toetsingskader (nFTK) is niet langer houdbaar.
- DIO: "platform Dochters van Internationale Ondernemingen" door ons vertegenwoordigd door de heer Henk Lamberts is een platform wat informatie uitwisselt over o.a. inmenging van internationale ondernemingen in de pensioenen.
- Om de huidige nieuwsbrief Logged-out meer aandacht is de heer Wim de Vries benoemd om publiciteit en communicatie naar de achterban via nieuwsbrieven meer gestalte te geven. Een eerste voorbeeld heeft u bij de uitnodiging voor ALV thuis ontvangen. Het is de bedoeling deze nieuwsbrief frequenter uit te gaan geven.

Henk Hemmers geeft een verslag van de activiteiten van de werkgroep pensioenen. De resultaten van de SPTN in 2013 en 2014 waren relatief goed, daarom hebben wij ons vooral op de andere zaken gericht.

De WP heeft zich hoofdzakelijk bezig gehouden met de effecten van het nFTK op de pensioenen en indexering of beter gezegd het ontbreken ervan. Dat heeft direct invloed op de koopkracht ontwikkeling van gepensioneerd. Verder heeft de regering een aantal onderzoeken laten doen door de commissie Don en door de commissie van Dijkhuizen. De eerste commissie concludeert dat de gepensioneerd er warmpjes bijzitten. Zij hebben relatief meer profijt gehad van overheidsmaatregelen dan de werkenden en kunnen dus wel iets inleveren.

De commissie Dijkhuizen heeft een onderzoek gedaan naar een activerender belastingstelsel. Hieruit komen allerlei extra nadelen voor gepensioneerd naar voren. Deels zijn deze maatregelen al ingevoerd in 2016 en 2017.

Al met al heeft een en ander desastreuze gevolgen voor de koopkracht van de gepensioneerd. De WP onderhoudt op de website een interactief koopkracht model waarin een ieder kan uitrekenen wat hem of haar in 2016 te wachten staat.

Verder voorziet de WP de NVOG commissie koopkracht van de nodige input zodat ook zij richting politiek aan de bel kunnen trekken.

Ook heeft de WP zelf de politiek benaderd om een en ander helder te maken.

De speerpunten van de WP blijven de koopkracht ontwikkelingen zowel via NVOG en de politiek. Ook zal een eventueel nieuw ISDC pensioenstelsel nauwkeurig worden gemonitord.

Vraag: Ondanks een rekenrente van rond 1% heeft de SPTN een rendement gemaakt van rond de 5%. Men kan het niet begrijpen dat er dan nog niet geïndexeerd kan worden.

Antwoord: Dit heeft allemaal te maken met het nieuwe FTK en de regels die daar zijn gesteld. De Nederlandse Bank houdt hier toezicht op en daar kan geen vereniging of pensioenfonds iets aan doen.

- Wim de Vries. De service desk normaal gesproken een rustig gebeuren heeft zich de laatste weken van 2015 heel druk gemaakt over een wijziging in pensioen betaling voor een aantal leden. Een aantal gepensioneerd (ongeveer 200) krijgt hun pensioen uitbetaald aan het begin van de maand. De overige leden aan het eind van de maand. Om dit nu gelijk te trekken naar allemaal eind van de maand hebben de bewuste 200 leden een brief ontvangen dat met ingang van 2016 hun pensioen gedurende de eerste 4 maanden telkens met 1 week wordt vertraagd. Hierdoor zijn de betalingen voor alle gepensioneerd na 4 maanden gelijk getrokken. De vraag is of dit zomaar kan. Er is een briefwisseling geweest met de SPTN en deze zaak is nog steeds actueel. Dit wordt nog vervolgd in 2016.
- Pensioenbureau: Zeer goede relatie en contacten.
- HRM: Goede contacten o.a. Logged Out en de AV wordt gefaciliteerd.
- VSPG: Goede contacten. De VSPG is via de Federatie van Philips Verenigingen van Gepensioneerd (FPVG).

Er werden verder geen vragen gesteld.

De vergadering heeft met algemene stemmen het jaarverslag 2015 goedgekeurd.

## **Agenda punt 6.**

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

De samenstelling Bestuur Pensioenfonds Thales Nederland is nauwelijks veranderd. Alleen bij de beleggingscommissie is onze externe adviseur dhr. Ballendux terug getreden.

Als externe adviseur is hier de heer Wouters als nieuwe externe adviseur toegevoegd.

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 in 2015:

- Besluit recouponnen SWAP
- Nieuw Financieel Toetsing-Kader (nFTK).
- Vergelijkende cijfers ontwikkeling pensioenfonds
- Risicohouding pensioenfonds
- Premievaststelling voor nieuwe CD regeling

De DNB heeft de RTS aangepast. Hierdoor wordt de rekenrente beïnvloedt wat weer consequenties heeft voor de dekkingsgraad.

In 2015 is de strategische mix van de beleggingen nauwelijks veranderd. Er is weer recouponning geweest van de SWAP.

Uit de grafieken van vermogen versus verplichtingen blijkt dat de SPTN voor 2015 goed zit.

#### Enkele kerncijfers zoals gepresenteerd

- Toename vermogen +/- € 17 mln  
Rendement (incl. swap en valuta): -2,46 % (+29,6 mln)  
Rendement (excl. swap en valuta): -5,31 %
- Toename verplichtingen +/- € 46,5 mln
- Rekenrente 31/12/2014 : 1,55%
- Rekenrente 31/12/2015: 1,64 %  
*(1.78% incl. 3 maands midd.)*

Actuele dekkingsgraad: **107,4%** (110,5% per 31/12/2014)

Beleidsdekkingsgraad: 109,0%

Marktwaaarde beleggingen < > Marktwaaarde verplichtingen

1223,3 mln

1137,8 mln

Beleggingsmix

Vastrentend

56%

52,9%

Aandelen

36%

38,1%

Onroerend Goed

8% (strategisch)

8,9% (feitelijk ex swap)

Premie 2015: **28,5 %** (na correctie ivm vervallen minimum )

Opbouw percentage in 2015 is 1,875% en blijft zo voor 2016. (Was 1,90% (2014) en 1,98% (2013))

(nb.: alle cijfers zijn voorlopig)

Premie opbouw betreft onvoorwaardelijke delen

- Nominale pensioenopbouw
- Risicodekking Partner pensioen
- Risicodekking arbeidsongeschiktheid
- Opbouw minimum pensioen
- Solvabiliteitstoeslag
- Opslag uitvoeringskosten

Gedempte kostendekkende premie

(2013, opbouw 1,98%, 65) 33,1 %

(2014, opbouw 1,90%, 65) 32,5 %

(2015, opbouw 1,875%, 67) 30,5 %

Door extra bijdrage werkgever s de premie gemaximeerd op 30,0%. (18,5%/12%)  
30,5% minus de minimum pensioen opbouw = 28,5%

Ten aanzien van indexatie het volgende:

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

- Indexatie actieve deelnemers: · (cum. t/m '15): **15,75 %**  
(*loonindex / ontwikkeling Metal-elektro*)

- Indexatie niet-actieve deelnemers:  
○ (cum. t/m '15): **12,54 % (eindloon)**  
**12,48 % (middelloon)**

De speerpunten 2016 voor de VVSPTN vertegenwoordiger in het SPTN zijn:

- Risicohouding stakeholders (waaronder VVSPTN)
- Brief SPTN m.b.t. "Achteraf betaling pensioenen"
- Brief SPTN m.b.t. "CDC regeling en premievaststelling Financiële positie"

Vraag: Hoe is het rendement opgebouwd.

Antwoord: Rendement is opgebouwd uit rente en beleggingsresultaat. Hoewel de SWAP niet bijdraagt aan rendement heeft deze door recouponning in 2015 toch wel bijgedragen.

## **Agendapunt 7.**

De penningmeester geeft een toelichting op het financieel verslag 2015. De Staat van Baten en Lasten werd eveneens toegelicht.. Een positief resultaat wordt hoofdzakelijk bepaald doordat er weinig cursussen gevolgd zijn.

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 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 2016 bestaat uit de heren Henk Grooters en de nieuwe heren Erik Schott en Alex de Jong. De heer Grooters kan statutair nog 1 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 2016 Aftredend Hr. J.H.A. Bult vanwege ziekte. H. Pauwels regulier (niet herkiesbaar).

Als voordracht van het bestuur zijn de volgende kandidaten gesteld:

1. Henk Lamberts bestuurslid met als beoogde functie secretaris,
2. Kees Jansink bestuurslid met als beoogde functie Penningmeester.

Omdat er geen tegenkandidaten waren zijn de heren Lamberts en Jansink benoemd als bestuursleden voor 3 jaren.

De heer Aanstoot en ook waarschijnlijk Henk 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.

Rooster van Aftreden:

AV 2017: Aftredend: Jan Aanstoot en Jos Visser

Er zal een nieuwe voorzitter moeten worden gezocht.

**PAUZE.**

## **Agendapunt 12.**

De voorzitter presenteert het "Beleid 2016". Hierna volgt een overzicht op hoofdpunten waarvoor het bestuur zich het komende jaar gaat inzetten.

- SPTN
  - o Landelijke Belangenbehartiging via NVOG en KNVG
  - o Negatieve Effecten nFTK bestrijden
  - o Nieuw Pensioenstelsel: ISDC promoten
- Leden informatie
  - o Website
  - o Logged Out (Nieuwsbrief)
  - o Mini-Conferenties: Onderwerpen: SWAP en ISDC/Pensioenstelsel



- Publiciteit

- 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

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:

Geen discussies geweest.

### **Agendapunt 14.**

Begroting 2016: De penningmeester geeft een toelichting op de begroting 2016.  
De begroting laat een exploitatieverlies zien van € 600.

Vraag Frans Kroon: Kan de contributie niet iets verhoogd worden om het begrootte exploitatie tekort te dekken.

Antwoord: Nee. De bedoeling is wat in te teren op het vermogen.

Daarop stelt het bestuur voor de contributie voor 2016 t.o.v. 2015 niet aan te passen en stelt voor deze te handhaven op €10,00.

De vergadering gaat unaniem akkoord met de begroting 2016 en de voorgestelde contributie voor 2016.

Alle leden zullen in maart d.m.v. een brief m.b.t. de contributie betalingen worden geïnformeerd.

### **Agendapunt 15:**

#### Rondvraag:

Dhr. Woldendorp komt naar voren en wil graag zijn punten toelichten.

Hij heeft geen enkel vertrouwen meer in het huidige pensioenstelsel. Er is meer dan 8 jaar geen indexatie geweest terwijl binnen de pensioenfondsden het geld tegen de plinten klotst.

Het pensioenfonds moet niet alleen offers vragen van de deelnemers, maar ook eens een keer wat geven.

De heer Jonge Poerink vraagt of dhr. Woldendorp een voorstel tot oplossing heeft. Wijlen de heer Grijseels zou wel een oplossing weten!

Er wordt dhr. Woldendorp toegezegd dat zijn onderwerp een onderdeel wordt van 1 van de miniconferenties die gepland staan.

Dhr. Peter Wolff stelt dat eerst met een rekenrente van 4% gerekend mocht worden en nu maar meer met ongeveer 1%. Waar komt dit vandaan?

Dit heeft allemaal te maken met de regels van de DNB. Als we dit willen veranderen moet er eerst een andere regering komen.

Er worden verder geen vragen meer gesteld.

Voor de miniconferentie zal ieder lid een persoonlijke uitnodiging ontvangen.

## **Agendapunt 16:**

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

**Deze is nog niet formeel vastgelegd maar zal eind juni 2016 zijn in het Shared Facility Centre.**

De voorzitter dankt de aanwezigen voor hun komst en belangstelling en wenst allen een goede terugreis.

Hengelo Ov d.d. 25 februari 2016

J. Aanstoot  
Voorzitter

H. Lamberts  
Secretaris

## **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*

*VSPG: Vereniging Signaal Pensioen Genietenden*