

## VERENIGING PENSIOENFONDS OPENBARE APOTHEKERS

Verslag van de Algemene Ledenvergadering van Vereniging Pensioenfonds Openbare Apothekers, gehouden op vrijdag 13 juni 2008 te Amersfoort

Aanwezig: Mevrouw J.M.H. Bezemer- Biermans (secretaris).  
de heren Ph. Vreugdenhil (Voorzitter), D-J Seckel (Penningmeester), A.van Zijl (Notulist).  
En de leden: M.A. Hagenzieker, Ruizeveld de Winter en A.J.M. Bakker, K. Jansen, J.J.E.M. Wuts, H.E. Kazemier, P.B. Mertens, B. Kruithof, J.C. Kortekaas en P.C. Abrahamse

Afwezig met kennisgeving: de Dames A.M.J.L. de Koning- van Steenkiste en M.M.J.J. Menheere en de heren M.F. van Lunen en M.M. Boodt

Gasten: de heren P. Dirks ( accountant E&Y), P. Duijsens (actuaris Mercer) en M. Thomassen (beleggingsadviseur Hewitt)

Verslag Algemene Ledenvergadering VPOA 13 juni 2008	Nummer actielijst
<p><b>1. Opening en mededelingen</b></p> <p>De Heer Vreugdenhil opent om 10.06 uur de vergadering en heet de aanwezigen van harte welkom. Hij betreurt het, dat zo weinigen, ondanks alle inspanningen het programma aantrekkelijk te maken, van hun belangstelling blijk geven, maar is wel verheugd dat vandaag de taken en bevoegdheden van de beroepspensioenvereniging een officiële aanvang nemen.</p> <p>Voorzitter rekent voor, dat de opkomst vandaag een kleine 0,5% is van het potentieel en spreekt nogmaals de hoop uit, dat de vereniging in de toekomst op een grotere belangstelling mag gaan rekenen, temeer daar haar kerntaken niet onbelangrijk zijn.</p> <p>Hij noemt hier met name:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Periodieke peiling of de verplichtstelling gehandhaafd moet blijven.</li><li>2) Statuten en pensioenreglement.</li><li>3) Benoeming bestuursleden van het pensioenfonds.</li></ol> <p>De agenda voor de vergadering luidt als volgt:</p> <p>Opening</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Bespreking enkele reglementswijzigingen</li><li>2) Verkiezing leden Verantwoordingsorgaan</li><li>3) Bespreking jaarverslag SPOA 2007</li><li>4) Toelichting beleggingsbeleid / samenstelling portfolio M. Thomassen, Hewitt, de beleggingsadviseur SPOA</li></ol> <p>De voorzitter stelt het eerste punt aan de orde:</p> <p>Korte geschiedenis: Voorzitter licht toe, dat de beroepspensioenvereniging in augustus 2006 is opgericht en de oprichters in 2007 zich hebben beziggehouden met het inrichten en opstarten van de vereniging. Zo is op het KNMP- congres in 2006 een grote ledenwerfcampagne gehouden en hebben in 2007 een aantal overleggen plaatsgevonden met het SPOA-bestuur, die geleid hebben tot de officiële start van de beroepspensioenvereniging op 19 september 2007 in de Jaarbeurs te Utrecht.</p> <p>In die vergadering ( 19-09-07) is onder meer gesproken over het aantal machtigingen, dat een lid ter vergadering kan/mag inbrengen.</p> <p>Een tweede punt was de besluitvorming op de vergadering, waarbij het quorum niet aanwezig is. Onzes inziens ( en die van de notaris) zaten we in een vicieuze cirkel, want ook voor de suggestie ( hef de vereniging op en start een nieuwe met goede statuten) was/ is een gekwalificeerde meerderheid nodig, die waarschijnlijk nooit gehaald zou worden. Een uitwijkmogelijkheid naar een schriftelijke stemming onder de leden zou het in onze ogen ook niet halen.</p> <p>De Heer Kortekaas brengt naar voren, dat in zijn optiek wel de mogelijkheid middels de statuten bestaat en noemt daarbij artikel 19 lid 2 van de statuten, waarin vermeld wordt dat een tweede vergadering uitgeschreven moet worden, Dit laatste moet met de nodige zorgvuldigheid en berichtgeving geschieden.</p> <p>Desgevraagd antwoordt de voorzitter, dat het verschil tussen het stemrecht van “gewone” en “buitengewone” leden voortkomt uit de primaire taken van de vereniging, zie hiervoor; daardoor kunnen alleen de werkelijke deelnemers ( gewone leden, actieven) in die essentiële zaken hun stemrecht uitoefenen.</p>	

De Heer Kortekaas informeert naar de gehanteerde definitie van “openbare apotheek”. De Heer van Zijl antwoordt, dat de definitie in overeenstemming is met en tot stand gekomen is in nauw overleg met Mr. Moss van de KNMP. Hierbij is onder meer gekeken naar de gehanteerde definities en omschrijvingen bij andere organen, wetten en reglementen.

De Heer van Zijl licht daarbij tevens de positie van de “transmurale apotheek” of “poliapotheek” toe. In een geschil met PGGM is naar voren gekomen en afgesproken, dat we twee gevallen onderscheiden:

- 1) Poli- apotheek geïntegreerd onderdeel van de ziekenhuisapotheek: deelnemers pensioenfonds PGGM. Dit onder meer vanwege jurisprudentie op het gebied van de bedrijfstakpensioenfonds.
- 2) Poli- apotheek activiteit van een aparte juridische entiteit: deelnemers SPOA.

Voorzitter brengt hierna officieel het huishoudelijk reglement van de beroepspensioenvereniging in stemming:

- Het huishoudelijke reglement wordt met algemene stemmen aangenomen.

Voorzitter brengt de voorgestelde statutenwijziging van het pensioenfonds ter sprake. Geen der aanwezigen heeft behoefte aan discussie hierover.

- De statutenwijziging van SPOA wordt met algemene stemmen aangenomen.

Voorzitter vermeldt, dat in de statuten gesproken wordt over het verantwoordingsorgaan; gesproken werd over de mogelijkheid, dat de hele vereniging ( alle leden tezamen) het verantwoordingsorgaan zouden zijn. Dit is logischerwijs in strijd met onder meer de deskundigheidseisen, die gevraagd mogen worden. Het bestuur van de vereniging stelt daarom voor 3 leden uit de vereniging te benoemen tot hun vertegenwoordigers in/als verantwoordingsorgaan. De vergadering gaat hiermee akkoord.

Vervolgens stelt de voorzitter de bemensing aan de orde en brengt het voorstel naar voren de drie leden van het bestuur van de vereniging te benoemen tot leden van het verantwoordingsorgaan.

- Het voorstel Mevrouw J.M.H. Bezemer- Biermans en de heren Ph. Vreugdenhil en D-J Seckel te benoemen tot leden van het verantwoordingsorgaan wordt met algemene stemmen aangenomen.

Het volgende punt op de agenda is de behandeling van het jaarverslag van SPOA over 2007.

De Heer Hagenzieker brengt naar voren, dat de gedrukte vorm net niet te laat verspreid is, maar dat het bestuur bewust gekozen heeft om middels deze wijze de deelnemers ( en gepensioneerden) zo volledig mogelijk te informeren. Er is desgevraagd bewust afgezien van een verkorte versie.

De opmerkingen, die gemaakt zijn bij het jaar verslag zijn de volgende:

- a) Het beleid van het bestuur is geweest de VerplichtingenPensioenVoorziening (VPV) te matchen met de vastrentende waarden; hiermee is beoogd minder gevoelig te worden voor de rente-invloeden. Dit beleid heeft voor SPOA in de afgelopen 1,5 jaar goed resultaat opgeleverd.
- b) De Heer van Zijl licht mede in verband met het voorgaande punt de dekkingsgraadproblematiek toe. Pensioenfonds moeten buffers aanhouden, die gemeten worden aan de assettmix. SPOA heeft in 2005 hinder ondervonden door de rigoureuze eisen eromheen van DNB ( De Nederlandse Bank, toezichthouder) van de instelling van de buffers, maar is mede door het beleid, genoemd onder a) hier nu in veiliger vaarwater.
- c) Het jaar wordt met gemengde gevoelens afgesloten, al is het bestuur verheugd over 2007 toch weer een extra rendement te kunnen uitkeren. De ontwikkelingen over 2008 laten tot nu toe echter een hele andere ontwikkeling zien.
- d) De Heer Kortekaas constateert, dat het aantal deelnemers stabiel blijft en informeert of het bestuur beschikt over werkgelegenheidscijfers. Het bestuur constateert wel verschuivingen in de samenstelling van het veld apothekers ( partimers, vrouwen), maar beschikt daarnaast niet over werkgelegenheidscijfers.
- e) De Heer Jansen constateert, dat met 2 overlijdensgevallen SPOA een gezond fonds is
- f) De Heer Vreugdenhil informeert naar een gelijke naam bij zowel de adviserend als certificerend actuaaris en had verwacht, dat dit twee verschillende instituten zouden zijn. De Heer Hagenzieker antwoordt dit destijds bij de verplichtstelling tot aannemen van een certificerend actuaaris een werkmodel is geweest, waarbij wel de onafhankelijkheid gegarandeerd werd. Over 2008 zal echter wel sprake zijn van twee verschillende bureaus.

Na geconstateerd te hebben, dat er geen opmerkingen dan wel vragen zijn over het jaarverslag 2007 van SPOA, verzoekt de voorzitter instemming met het voorstel het jaarverslag van SPOA over 2007 goed te keuren en het bestuur van SPOA decharge te verlenen over het gevoerde beleid 2007.

- De vergadering stemt in met het voorstel: keur het jaarverslag 2007 goed en verleent het bestuur van SPOA

Verslag Algemene Ledenvergadering VPOA 13 juni 2008	Nummer actielijst
<p>decharge over het gevoerde beleid 2007.</p> <p>Rondvraag: De Heer Jansen informeert hoe hij lid zou kunnen worden. Voorzitter meldt, dat hij dat al is. Er ontspint zich rond dit onderwerp enige discussie, waarbij de aanwezigen gewezen wordt op de uitgebreide ledenwerfacties middels PW en het KNMP-congres, die gevoerd zijn. Praktisch iedereen heeft op enigerlei wijze gereageerd; het heeft alleen enige tijd geduurd voordat de vereniging van start is gegaan en van zich kon laten horen. Deze bijeenkomst is dan ook pas de 2<sup>de</sup> officiële activiteit. De Heer Mertens merkt op al geruime tijd geen indexatie te hebben verkregen. Directeur licht toe, dat iedere gepensioneerde nu start met een zogezegd 'hoog' pensioen, waarbij de 2% stijging al 'ingebakken' zit. Winstdeling komt hier jaarlijks voorwaardelijk bij en door de eisen van DNB (vooral met betrekking tot de dekkingsgraad) en nu ook het verplicht meenemen van een reserve voor de sterftetrend is het niet mogelijk geweest de 'overwinst' uit te delen. De Heer Kruithof informeert, wanneer er een nieuwe sterftetrendtafel uit komt. De verwachting is, dat dit iedere 5 jaar aan de hand van de nieuwste sterftetabel aangepast zal worden.</p> <p>Sluiting.</p> <p>Voorzitter sluit de vergadering onder dankzegging voor ieders inbreng om 10.55 uur.</p> <p>Ph. J. Vreugdenhil (voorzitter VPOA)</p> <p>Mevrouw J.M.H. Bezemer-Biermans (secretaris)</p>	