

**Datum:** 26 juni 2024  
**Tijdstip:** 20:00 – 20:45 uur  
**Locatie:** Online via ZOOM  
**Deelnemers:** **BPOA-bestuur:** Roelf Jan Dijkhuizen (voorzitter), Garmt Boonstra, Diederik Gombert, Hans Mulder, Leonie de Hoog, Barend de Leijster (adviseur BPOA)  
**Leden BPOA:** bij BPOA bekend  
**Verslaglegging:** Etske Timmer

---

Op 26 juni is de tweede ALV van 2024 gehouden. Er waren 66 personen aanwezig. In deze vergadering is aan de orde geweest de bespreking en goedkeuring van het jaarplan 2023, de vervolgacties na goedkeuring van het transitieplan, het belang van input van de leden en de stand van zaken omtrent de invulling van de vacature voor nieuwe bestuurders SPOA.

De ALV van 26 juni 2024 is terug te kijken via YouTube: [ALV BPOA 26 juni 2024 - YouTube](#)  
Hieronder vindt u het verslag van de algemene ledenvergadering.

## 1. Opening en mededelingen

(Minuut 00:00:00 - 00:03:47 van [ALV BPOA 26 juni 2024 - YouTube](#))

### Opening

Roelf Jan Dijkhuizen, voorzitter van BPOA, opent de algemene ledenvergadering BPOA om 20:00 uur en heet de aanwezigen van harte welkom.

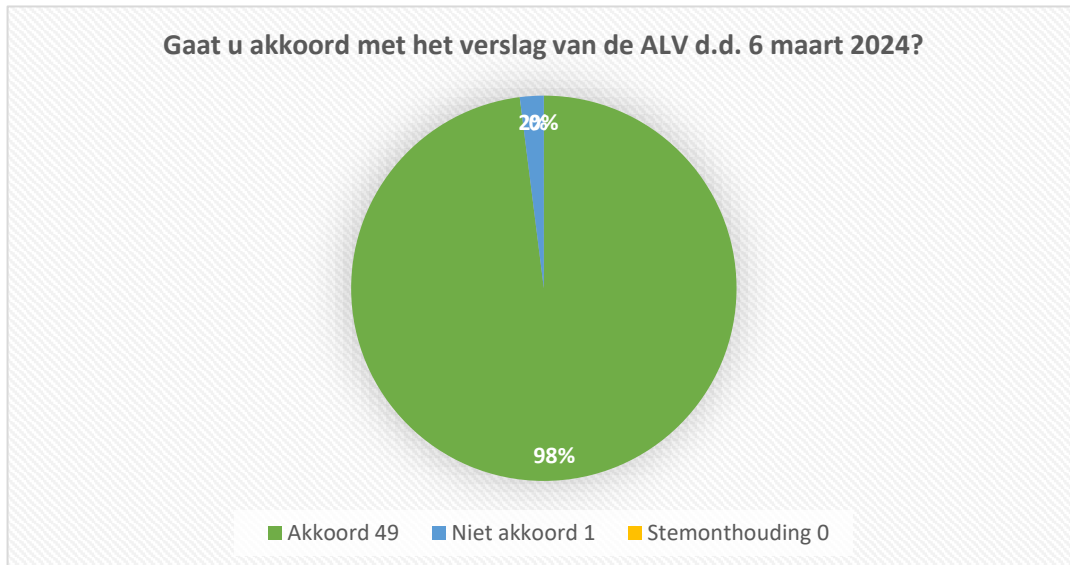
Naast een aantal huishoudelijke zaken behorende bij de digitale manier van vergaderen, doet de voorzitter de volgende mededelingen:

- **Wijzigingen bestuur BPOA:** na het vertrek van Annelien van Groningen heeft Roelf Jan Dijkhuizen de voorzittersrol overgenomen en Hans Mulder de secretarisrol. Daarnaast is Leonie de Hoog toegetreden.
- **Voordracht BPOA aan SPOA:** het bestuur van BPOA heeft een nieuw VO-lid voorgedragen en het bestuur van SPOA heeft deze kandidaat benoemd.
- **Controle gegevens:** recent heeft SPOA deelnemers gevraagd hun gegevens te controleren. Dit is belangrijk voor zowel de overgang naar de nieuwe pensioenuitvoeringsorganisatie Visma Idella als de data-analyses die moeten worden gemaakt in verband met de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. De voorzitter vraagt de leden hun gegevens te controleren en indien nodig aan te passen.

## 2. Verslag ALV 6 maart 2024

(Minuut 00:03:47 – 00:06:25 van [ALV BPOA 26 juni 2024 - YouTube](#))

Er zijn geen opmerkingen of vragen. De voorzitter brengt de goedkeuring van het verslag ter stemming.



Er hebben 50 leden gestemd: 49 akkoord, 1 niet akkoord en 0 met stemonthouding<sup>1</sup>.

**BESLUIT 1: Het verslag van de ALV van 6 maart 2024 is vastgesteld.**

Alle verslagen van de ALV zijn terug te vinden op de website: [www.bpoa.nl/downloads/ledenvergadering-bpoa](http://www.bpoa.nl/downloads/ledenvergadering-bpoa).

**3. Jaarverslag BPOA 2023 incl. verslag kascommissie**

(Minuut 00:06:25 – 00:15:19 van [ALV BPOA 26 juni 2024 - YouTube](#))

De voorzitter en penningmeester lichten de volgende onderdelen van het jaarverslag BPOA 2023 nader toe:

*Bestuursactiviteiten in 2023*

De bestuursactiviteiten in 2023 waren met name gericht op de totstandkoming en presentatie van het transitiedocument.

*Financiën*

De penningmeester licht toe dat BPOA in 2023 binnen de begroting is gebleven. Uit de cijfers blijkt dat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling meer tijd en energie vergt en daardoor hogere kosten met zich meebrengt.

*Verklaring kascommissie*

Het aanwezige lid van de kascommissie complimenteert het bestuur. Daarnaast licht hij toe dat de kascommissie heeft geconstateerd dat zowel de declaraties van het bestuur als alle overige zaken (zoals kosten die zijn gemaakt in het kader van ondersteuning bij de werkzaamheden inzake de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel) in orde zijn. De kascommissie adviseert de vergadering dan ook om akkoord te gaan met het jaarverslag BPOA 2023 en het bestuur decharge te verlenen.

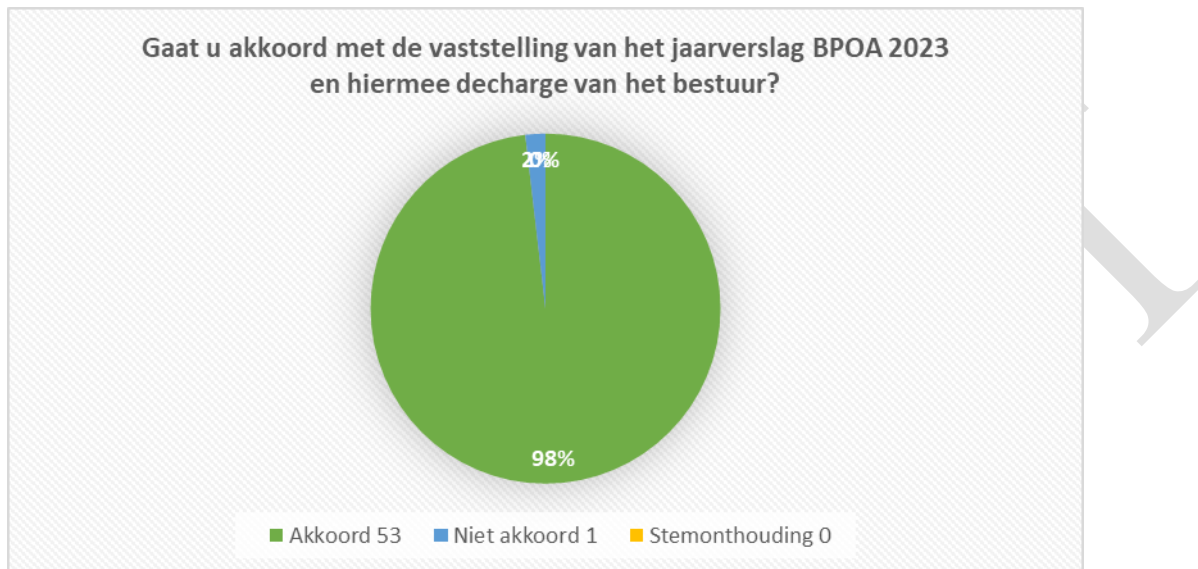
Alle jaarverslagen van BPOA zijn terug te vinden op de website: [www.bpoa.nl/downloads/jaarverslagen-bpoa/](http://www.bpoa.nl/downloads/jaarverslagen-bpoa/).

<sup>1</sup> Dit betreft het aantal stemmen na verificatie.

**Vraag lid:** *Onder het kopje ‘Uitgaven en begroting’ is de begroting 2024 niet opgenomen. Wanneer ook deze wordt opgenomen, is het ook inzichtelijk naar welke onderdelen de kosten voor het komende jaar toe zullen gaan.*

**Reactie penningmeester:** De begroting 2024 is tijdens de ALV in november 2023 aan de leden voorgelegd en vastgesteld, maar de begroting van een volgend jaar kan zeker vanaf nu in de jaarverslagen worden opgenomen.

De voorzitter brengt het jaarverslag BPOA 2023 ter stemming.



Er hebben 54 leden gestemd: 53 akkoord, 1 niet akkoord en 0 met stemonthouding<sup>2</sup>.

**BESLUIT 2: Het jaarverslag BPOA 2023 is vastgesteld en decharge aan het bestuur is verleend.**

#### 4. Project Apothekerspensioen

*(Minuut 00:15:19 – 00:35:06 van ALV BPOA 26 juni 2024 - YouTube)*

De vervolgacties na goedkeuring van het transitieplan tijdens de ALV van 6 maart 2024 worden door de voorzitter en de adviseur van BPOA nader toegelicht.

##### *Aanpassing vereist eigen vermogen bij SPOA*

Bij een dekkingsgraad van 106% kunnen bij aanvang van de nieuwe pensioenregeling alle potjes worden gevuld. BPOA heeft SPOA in het transitieplan gevraagd deze dekkingsgraad zoveel mogelijk te beschermen.

Om de dekkingsgraad te kunnen beschermen moet een aantal financiële risico's worden afgedekt, zoals een dalende rente of schokken in het rendement op aandelen. SPOA wordt daardoor in haar beleggingsbeleid voorzichtiger dan past bij de risicohouding. Dit vertaalt zich in een lagere vereiste buffer, het zogenaamde Vereiste Eigen Vermogen (VEV). Omdat er minder risico's worden genomen, is een lager VEV nodig. Het bestuur van SPOA dient de afwijking van de VEV ten opzichte van de risicohouding aan het bestuur van BPOA voor te leggen. Dit heeft zij gedaan en BPOA heeft met deze tijdelijke afwijking tot de overgangdatum van 1 januari 2026 ingestemd, aangezien deze situatie voortkomt uit het transitieplan dat door de leden tijdens de ALV van 6 maart 2024 is goedgekeurd.

<sup>2</sup> Dit betreft het aantal stemmen na verificatie.

### *Bandbreedtes bij doelstellingen voor pensioenverwachtingen*

Er zijn, conform wettelijke voorschriften, transitiedoelstellingen en bijbehorende maatstaven vastgesteld en opgenomen in het transitieplan. Vervolgens moesten hier bandbreedtes bij worden benoemd. BPOA is verantwoordelijk voor het vaststellen van de bandbreedtes ten behoeve van diverse scenario's en geeft SPOA de opdracht tot uitvoering hiervan. De diverse scenario's betreffen slechtweer-, mediane en goedweer-, maar ook bepaalde stressscenario's. Deze laatste categorie zien op de mogelijkheid dat de rente sterk fluctueert.

Op basis van de gemaakte berekeningen heeft het bestuur van BPOA de bandbreedtes vastgesteld en het bestuur van SPOA schriftelijk de opdracht tot uitvoering gegeven. Als voorbeeld van een bandbreedte wordt genoemd: op het moment van invaren is de kans (bij mediaanscenario's) 80% dat de pensioenverwachting in de nieuwe pensioenregeling minimaal even hoog is als in de huidige regeling.

### **Vraag lid: Welk gevolg heeft de bescherming van de dekkinggraad voor de beleggingsopbrengsten?**

**Reactie adviseur:** de beleggingsopbrengsten blijven in principe intact. De afscherming van de rente staat los van de beleggingsopbrengsten. In het geval van aandelen wordt een soort premie betaald om ervoor te zorgen dat de aandelen niet teveel naar beneden af kunnen zakken. Deze bescherming is reeds in gang gezet en in de dekkinggraadontwikkeling is daarna zelfs een lichte stijging zichtbaar. De voorzitter vult aan dat hij SPOA zal aangeven om dit onderwerp mee te nemen in een volgend webinar.

### *Mogelijkheden voor pensioenopbouw bij onbetaald verlof*

SPOA en BPOA verkennen de mogelijkheden om tijdens onbetaald verlof de pensioenopbouw door te laten gaan. Dit is nu nog niet in het pensioenreglement opgenomen en zou een verbetering betekenen.

### *Op de hoogte houden van branchepartijen WZOA, VAD, ASKA*

BPOA heeft periodiek overleg met bovengenoemde partijen om lopende zaken te bespreken. Tijdens het overleg op 22 april 2024 heeft BPOA de highlights van het transitieplan en het voornemen voor pensioenopbouw bij onbetaald verlof toegelicht. Daarnaast is het belang van het lidmaatschap bij BPOA onder de aandacht gebracht.

### *Contact met andere beroepspensioenverenigingen*

Op 25 maart 2024 heeft er een gezamenlijk overleg plaatsgevonden. Naast de stand van zaken rondom de transities zijn mogelijke manieren van samenwerking besproken aangezien dit de kosten van de pensioenuitvoering zou kunnen verlagen. De voorzitter neemt kort een overzicht met kenmerken van de nieuwe pensioenregeling van de verschillende beroepspensioenverenigingen door.

### *Toekomstige stappen bij SPOA*

- BPOA heeft het transitieplan naar SPOA gestuurd.
- SPOA toetst de transitie naar de nieuwe regeling op evenwichtigheid.
- SPOA stelt een nieuw pensioenreglement op, dat door Visma Idella wordt getoetst op uitvoerbaarheid.
- SPOA stelt een implementatieplan op, inclusief communicatieplan.
- Het implementatieplan wordt voorgelegd aan DNB.
- Het communicatieplan wordt voorgelegd aan AFM.
- Per 1 januari 2025 vindt de overgang van de pensioenadministratie van de huidige pensioenregeling van AZL naar Visma Idella plaats.
- 1 januari 2026 is de voorgenomen datum van overgang naar de nieuwe Flexibele Premiereregeling.

## Input leden

Het bestuur hecht veel waarde aan de onderwerpen die leven bij de leden. Daarom ontvangt zij deze graag. Tijdens de vergadering kan de chat hiervoor worden gebruikt en daarnaast kan een mail worden gestuurd naar [info@bpoa.nl](mailto:info@bpoa.nl).

Meer informatie kunt u terugvinden via de website: <https://apothekerspensionen.nl/>

## 5. Vacatures – bestuurders SPOA

*(Minuut 00:35:06 – 00:36:55 van [ALV BPOA 26 juni 2024 - YouTube](#))*

BPOA draagt bestuursleden ten behoeve van het SPOA-bestuur en leden ten behoeve van het Verantwoordingsorgaan voor. Op dit moment zijn er in het bestuur van SPOA twee vacatures:

- Bestuursvoorzitter per 1 januari 2025 en
- Bestuurslid, tevens voorzitter Beleggingscommissie per 15 april 2024.

Voor de invulling van deze vacatures is een selectiecommissie samengesteld, bestaande uit twee bestuursleden van BPOA en twee bestuursleden van SPOA. Tevens is een extern bureau ingeschakeld.

In de afgelopen periode is een selectie gemaakt en zijn gesprekken gevoerd. De verwachting is dat de invulling in de komende maanden tot stand kan komen.

## 6. Rondvraag & sluiting

*(Minuut 00:36:55 – 00:40:27 van [ALV BPOA 26 juni 2024 - YouTube](#))*

**Vraag lid:** *Zijn er ook in de nieuwe situatie mogelijkheden om pensioen eerder dan de pensioenleeftijd uit te laten keren?*

**Reactie voorzitter:** Net als in de huidige wordt deze mogelijkheid in de nieuwe pensioenregeling ook opgenomen. Voor verdere informatie kan contact met SPOA worden opgenomen. In de openbare chat wordt vanuit SPOA aangegeven dat er binnenkort een nieuw bericht over het onderwerp ‘vervroegd pensioen’ zal worden verzonden.

Er zijn geen verdere vragen of opmerkingen.

De voorzitter dankt de aanwezigen hartelijk voor hun aanwezigheid.

### Besluiten

1. Het verslag van de ALV van 6 maart 2024 is vastgesteld.
2. Het jaarverslag BPOA 2023 is vastgesteld en decharge is aan het bestuur verleend.

### Acties

1. Het bestuur van BPOA doet SPOA de suggestie om tijdens een volgend webinar aandacht te besteden aan het onderwerp beleggingsopbrengsten in het licht van bescherming van de dekkingsgraad.