

**Het Bestuur van de regio
Rotterdam/Zeeland heet U van
harte welkom**

16 april 2015

Agenda 16 april 2015

13.30-14.30 uur

1. Opening en vaststelling van de agenda
2. Vaststellen verslag vergadering 24-04-2014
3. Jaarverslag 2014 van de secretaris
4. Jaarrekening 2014 en begroting 2015
5. Bestuursverkiezing
6. Onderwerpen van de bestuurstafel:
 - beleidsplan VSI 2015-2016
 - voorgenomen splitsing VSI (Bank / Verzekeringen)
 - stand van zaken pensioenontwikkelingen
 - stand van zaken project 'met en voor elkaar'
 - plannen recreatief zomeruitje
7. Vragen ingediend door de leden

14.30-15.00 uur

Pauze

15.00-15.50 uur

8. Presentaties over Seniorweb en Domotica door
Dirk Boom en Nel Westerhof

15.50-16.00 uur

9. Rondvraag, slotwoord voorzitter en sluiting vergadering

16.00-17.00 uur

Gelegenheid tot napraten met hapje en drankje

Jaarverslag 2014 van de secretaris

- Toename aantal leden van 1.069 naar 1.117
- Nieuwjaarsbijeenkomst: opkomst 175 leden/partners
- Voorjaarsbijeenkomst: opkomst 125 leden; presentatie Veranderingen in de Zorg
- Zomeruitje Maassluis/Midden Delfland: 200 deelnemers verdeeld over twee dagen
- Najaarsuitje Middelburg (voor leden Zeeland/West Brabant): 50 deelnemers



Nieuwjaarsbijeenkomst

Voorjaarsbijeenkomst

Zomer- en Najaarsuitje

Jaarrekening 2014 en begroting 2015

Exploitatierkening VSI Regio Rotterdam / Zeeland 2014 en Begroting 2015

Inkomsten:	Begroting 2015	Jaarek. 2014	Begroting 2014	Jaarek. 2013	Uitgaven:	Begroting 2015	Jaarek. 2014	Begroting 2014	Jaarek. 2013
Ontvangen HB VSI jaarlijkse bijdrage	10.884	11.250	11.226	10.996					
Bijdrage HB VSI Bestuurskosten	1.000	1.000	1.000	1.000	Kosten bestuur	2.000	1.862	2.000	1.486
Eigen bijdrage Nieuwjaarsreceptie	900	705	800	710	Kosten Nieuwjaarsreceptie	3.500	2.822	2.750	2.933
Eigen bijdrage Voorjaarsbijeenkomst	0	620	800		Kosten Voorjaarsbijeenkomst	3.250	3.172	2.750	2.882
Eigen bijdrage evenementen	4.000	2.050	4.800	1.750	Evenementen regio	7.500	6.446	11.000	
Eigen bijdrage Najaarsbijeenkomst	2.625		p.m.		Kosten Najaarsbijeenkomst	7.500	n.v.t.	p.m.	7.861
Eigen bijdrage "Zeeland" evenement		601	750		Kosten "Zeeland" evenement	n.v.t.	1.588	1.750	
					Bankkosten regio		56		
Exploitatie tekort	4.341		874	706	Exploitatie overschot		280		
Totalen	23.750	16.226	20.250	15.162	Totalen	23.750	16.226	20.250	15.162

Opmerking: De Najaarsbijeenkomst 2013 is gecombineerd met het jaarlijkse evenement

Balans 31 december

Activa:	2014	2013	2012	Passiva:	2014	2013	2012
Bankrekening Regio Rotterdam / Zeeland	27	54	42	Nog te betalen bankkosten		25	11
Vooruitbetaalde kosten (mailing)	0	0	285	Exploitatieoverschot	280		733
R.C. V.S.I. <=> Regio R'dam / Zeeland	4.931	4.652	5.058	Kapitaal + Reserve lustrum	4.679	5.384	5.339
				Af naar reserve VSI (HP) *)		-706	-698
				Nog uit te zoeken / Afrondingen	-1	3	
Totalen	4.958	4.706	5.385	Totalen	4.958	4.706	5.385

*) Kapitaal aan het eind van het jaar wordt sinds 2011 afgeroomd door VSI landelijk tot 50% van jaarlijkse bijdrage HB VSI

Bestuursverkiezing

Aftredend en herkiesbaar: Dick de Wee

Kandidaatstelling vanuit de regio: geen

Functieverdeling regiobestuur (2014-2015)

- Voorzitter Barend Luksen (tevens lid Algemeen Bestuur)
- Vicevoorzitter Hillard van der Steeg
(tevens lid Verantwoordingsorgaan Pensioenfonds en regiowebmaster)
- Secretaris Arie van der Waal
- Penningmeester Dick de Wee
- Lid Jan Hoogvliet
(tevens voorzitter VSI Commissie SEB en lid Algemeen Bestuur)
- Lid Janneke Bette de Rouwe

N.B. Arie van der Waal en Hillard van der Steeg hebben in 2014 dispensatie van het AB gekregen voor benoeming 4^e bestuurstermijn in afwachting van mogelijk nieuwe structuur van de vereniging.

Onderwerpen van de bestuurstafel (Regio)

Taken regiobestuur volgens beleidsplan

- Ledenwerving en contact met leden onderhouden
- Signaleren van belangrijke zaken/knelpunten t.b.v. algemeen bestuur
- Organisatie van regiobijeenkomsten;
- Uitnodigen gastsprekers voor actuele onderwerpen
- Organisatie van recreatieve/educatieve activiteiten binnen de regio

Actiepunten

- Ledenwerving (RZ: 1.100; vorig jaar 1.069; landelijk > 8.750 incl. 'slapers')
- Project "Met en voor Elkaar"
- Organiseren van uitstapjes: BiesBosch?
- Voorbereiding evt. splitsing VSI en evt. splitsing Regio (Bank en Verzekeren)

Aandacht voor de website (Mijn verhaal / Mijn Kunst / Mijn Foto's, etc.)

Onderwerpen van de bestuurstafel (Algemeen Bestuur)

➤ **Concept Beleidsplan VSI 2015-2016**

Beleidsdoelstellingen VSI

1. Opkomen voor en informeren van VSI leden over hun (financiële) rechten en belangen.
2. Informatiebijeenkomsten en evenementen organiseren voor leden op landelijk niveau en in de regio's.

Hoofdspeerpunten (zie volgende dia)

Concept Beleidsplan VSI 2015-2016

Hoofdspeerpunten 2015

- Belangenbehartiging voor alle leden, ongeacht het vroegere bedrijfsonderdeel (incl. 'slapende' deelnemers pensioenfondsen ING)
- Bewaken en onderhandelen over compensatie van de oorspronkelijke personeelscondities
- Het voorbereiden van de splitsing van VSI in een vereniging voor de ING-Bank, een vereniging voor NN-group en een stichting waarin voor beide verenigingen de belangenbehartiging inhoud wordt gegeven. De stichting zal tevens ondersteuning geven aan beide verenigingen voor administratie, secretariaat en communicatie.
- Het verbeteren, uniformeren en intensiveren van de communicatie met de leden. Het uitbrengen van een apart bulletin voor de slapers onder de naam VSI-Belang.
- Gesprekspartner voor ING Bank, NN Group, PFI, CDC fondsen, Verantwoordingsorganen en de COR-en namens alle leden/verzekerden.
- Aangesloten blijven bij de overkoepelende belangenorganisatie (KNVG/NVOG).
- Commissies Pensioenen, Sociaal Economische belangen hebben hun beleid en activiteiten 2015 ook beschreven (evt. toelichting door aanwezige voorzitters)

Van VSI naar VO-ING, VO-NN en Bovom in januari 2016

> Plan > Besluit > Uitvoering

maart – april april – november december – januari 2016

1. Blijvende belangenbehartiging vereist een levende vereniging, met nieuwe en actieve leden, die aangesloten blijft bij ING Bank, NN Group en de 3 Pensioenfondsen.
2. Door te splitsen in twee verenigingen met dezelfde doelstelling als de VSI kan het huidige lidmaatschap worden omgezet.
3. De VO-ING en de VO-NN kennen geen regio's maar rayons waarin afgevaardigden worden gekozen voor de Ledenraad/AV en bijeenkomsten worden georganiseerd.
4. Er komt een nieuwe tijdelijke stichting – de Bovom – om de verenigingen te ondersteunen.
5. In januari 2016 van start; daarvoor moeten enkele stappen worden gezet.

Van één naar twee verenigingen

1. Blijvende belangenbehartiging vereist een levende vereniging, met nieuwe en actieve leden, die aangesloten blijft bij ING Bank, NN Group en de 3 Pensioenfondsen.
 - Nieuwe leden – gepensioneerden en ‘slapers’ - zijn nodig om de vereniging sterk te houden.
 - Oud-medewerkers – nieuwe leden - krijgen minder binding met de ‘oude’ ING, maar hebben die binding wel met ING Bank en NN Group.
 - Belangenbehartiging is alleen mogelijk als ook ING Bank en NN Group ‘hun vereniging’ van oud-medewerkers herkennen en erkennen.

Belangenbehartiging, behoud van leden en van de in de VSI verzamelde kwaliteiten, ervaring en kennis staan voorop

Van VSI naar VO-ING, VO-NN en Bovom in januari 2016

1. Blijvende belangenbehartiging vereist een levende vereniging, met nieuwe en actieve leden, die aangesloten blijft bij ING Bank, NN Group en de 3 Pensioenfondsen.
2. Door te splitsen in twee verenigingen met dezelfde doelstelling als de VSI kan het huidige lidmaatschap worden omgezet.
3. De VO-ING en de VO-NN kennen geen regio's maar rayons waarin afgevaardigden worden gekozen voor de Ledenraad/AV en bijeenkomsten worden georganiseerd.
4. Er komt een nieuwe tijdelijke stichting – de Bovom – om de verenigingen te ondersteunen.
5. In januari 2016 van start; daarvoor moeten enkele stappen worden gezet.

De VSI leeft voort als VO-ING en VO-NN

2. Door te splitsen in twee verenigingen met dezelfde doelstelling als de VSI kan het huidige lidmaatschap worden omgezet.
 - Leden ontvangen bericht bij welke vereniging zij zijn ingedeeld, maar kunnen als zij dat willen een andere keuze maken.
 - De huidige doelstelling - belangenbehartiging en sociale activiteiten verandert niet. De inrichting van de verenigingen wel!

Leden kiezen vóór eind 2015 voor de VO-ING of de VO-NN, dat is van belang voor de inrichting van de nieuwe verenigingen.

Wie wil kan van beide verenigingen (betalend) lid worden!

Van VSI naar VO-ING, VO-NN en Bovom in januari 2016

1. Blijvende belangenbehartiging vereist een levende vereniging, met nieuwe en actieve leden, die aangesloten blijft bij ING Bank, NN Group en de 3 Pensioenfondsen.
2. Door te splitsen in twee verenigingen met dezelfde doelstelling als de VSI kan het huidige lidmaatschap worden omgezet.
3. De VO-ING en de VO-NN kennen geen regio's maar rayons waarin afgevaardigden worden gekozen voor de Ledenraad/AV en bijeenkomsten worden georganiseerd.
4. Er komt een nieuwe tijdelijke stichting – de Bovom – om de verenigingen te ondersteunen.
5. In januari 2016 van start; daarvoor moeten enkele stappen worden gezet.

3. De VO-ING en de VO-NN kennen geen regio's maar rayons waarin afgevaardigden worden gekozen voor de Ledenraad/AV en bijeenkomsten worden georganiseerd.
 - Leden kiezen per rayon één of twee afgevaardigden.
 - Per vereniging:
 - Eén Algemene Vergadering (AV), namelijk een Ledenraad gevormd door 9 (VO-NN) tot 11 (VO-ING) gekozen afgevaardigden
 - 5 bestuursleden, waaronder voorzitter, secretaris en penningmeester
 - Enkele commissies

Twee kleinere verenigingen met een minimum aantal bestuursleden en met afgevaardigden die direct gekozen zijn in hun rayon

3. De VO-ING en de VO-NN kennen geen regio's maar rayons waarin afgevaardigden worden gekozen voor de Ledenraad/AV en bijeenkomsten worden georganiseerd.
 - Voor het organiseren van bijeenkomsten krijgt de VO-ING een kleine werkgroep per rayon (gecoördineerd door twee VO-ING bestuursleden).
De VO-NN krijgt hiervoor een commissie sociale activiteiten.
 - De VO-NN start met een commissie voor sociale activiteiten en een commissie voor bepaalde communicatie-activiteiten, voor andere activiteiten wordt gebruik gemaakt van de diensten van commissie communicatie van de Bovom.

Alle VO-ING-leden kunnen deelnemen aan alle VO-ING-activiteiten. Alle VO-NN-leden kunnen deelnemen aan alle VO-NN-activiteiten

Een vereniging wordt gedragen door vrijwilligers

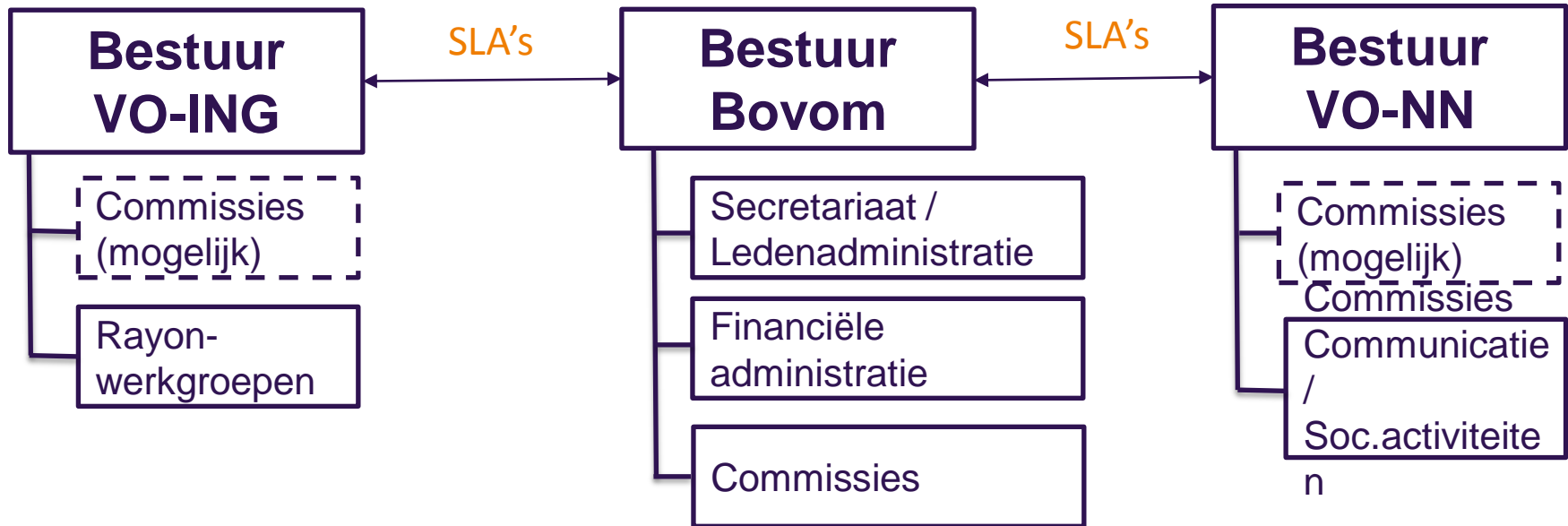
- die bijeenkomsten organiseren
- die hun kennis en kunde aanbieden voor commissiewerk
- die de leden vertegenwoordigen in de Ledenraad / AV
- die een bestuursfunctie vervullen

Van VSI naar VO-ING, VO-NN en Bovom in januari 2016

1. Blijvende belangenbehartiging vereist een levende vereniging, met nieuwe en actieve leden, die aangesloten blijft bij ING Bank, NN Group en de 3 Pensioenfondsen.
2. Door te splitsen in twee verenigingen met dezelfde doelstelling als de VSI kan het huidige lidmaatschap worden omgezet.
3. De VO-ING en de VO-NN kennen geen regio's maar rayons waarin afgevaardigden worden gekozen voor de Ledenraad/AV en bijeenkomsten worden georganiseerd.
4. Er komt een nieuwe tijdelijke stichting – de Bovom – om de verenigingen te ondersteunen.
5. In januari 2016 van start; daarvoor moeten enkele stappen worden gezet.

4. Er komt een nieuwe tijdelijke stichting, de Bovom – Belangenbehartiging en Ondersteuning Verenigingen Oud-Medewerkers – om de verenigingen te ondersteunen.
 - Borgen van de huidige kennis en kwaliteiten en het mogelijk maken om als één organisatie naar buiten op treden.
 - Doelstelling: Ondersteunen van de VO-ING en de VO-NN om hun functies te kunnen vervullen, indien en voor zolang gezamenlijk wordt opgetreden.
 - De Bovom heeft een bestuur waarin de verenigingen zijn vertegenwoordigd. Dat bestuur geeft leiding aan enkele commissies en ondersteunende functies.

Elke vereniging krijgt eigen SLA's (Service Level Agreements) met de Bovom



De twee verenigingen zijn verbonden door:

- overeenkomsten (Service Level Agreements - SLA's).
- het in het stichtingsbestuur opnemen van beide voorzitters van de verenigingen (elk met dubbele stem).

Er is geen hiërarchische relatie tussen de Bovom en de verenigingen

Van VSI naar VO-ING, VO-NN en Bovom in januari 2016

1. Blijvende belangenbehartiging vereist een levende vereniging, met nieuwe en actieve leden, die aangesloten blijft bij ING Bank, NN Group en de 3 Pensioenfondsen.
2. Door te splitsen in twee verenigingen met dezelfde doelstelling als de VSI kan het huidige lidmaatschap worden omgezet.
3. De VO-ING en de VO-NN kennen geen regio's maar rayons waarin afgevaardigden worden gekozen voor de Ledenraad/AV en bijeenkomsten worden georganiseerd.
4. Er komt een nieuwe tijdelijke stichting – de Bovom – om de verenigingen te ondersteunen.
5. In januari 2016 van start; daarvoor moeten enkele stappen worden gezet.

Van VSI naar VO-ING, VO-NN en Bovom in januari 2016

De voornaamste volgende stappen	planning
Opstellen van statuten, huishoudelijk reglementen en andere stukken voor de verenigingen en de stichting	april
Presentatie van het voorstel aan de AVA (Algemene Vergadering van Afgevaardigden)	30 april
Benoemen van de trekkers door het Algemeen Bestuur	april/mei
Voorgenomen besluit door het Algemeen Bestuur	oktober
Deponeren van de stukken bij de Kamer van Koophandel en publicatie	oktober
Besluit AVA	eind november
Leden kiezen voor VO-ING of VO-NN	december
Tekenen van de stukken waarbij de VSI verdwijnt en de VO-ING, de VO-NN en de Bovom verschijnen	januari 2016

Graag uw reactie!!

Bijlage 1. Historie Project Splitsing

- 20 december 2012: AB-vergadering. Bespreking toekomst VSI en oprichting werkgroep. **(Start fase 1)**
- 27 juni 2013: AB-vergadering: Bespreking scenario's werkgroep en keuze voorkeur (Tijdelijke federatie en 2 verenigingen). Invoering per 1.1.2016
- Oktober/november 2013: Presentatie resultaat AB-vergadering van 27 juni in de regionale vergaderingen. Instelling klankbordgroep.
- 17 december 2013: AB-vergadering: Akkoord en opdracht verdere uitwerking. Door verzelfstandiging ING Pensioenfonds dit project bewust even "on hold" gezet. **(Einde fase 1)**
- 26 juni 2014: AB-vergadering akkoord met definitieve uitvoering (door de Transitiegroep TSI) en stappenplan project met als invoeringsdatum 1-1-2016 **(Start fase 2)**
- 17 december 2014: AB-vergadering akkoord met voorstellen TSI en opdracht om e.e.a. in januari/februari 2015 met regiobesturen te gaan bepreken en met een definitief voorstel op de AVA van 30 april 2015 te komen.

Bijlage 2

Vergelijking VO-ING en VO-NN (1)

Onderwerp	1. VO-ING	2. VO-NN	Opmerking(en)
Bestuur	5 leden	5 leden	1 en 2: Ledenraad kiest
Zittingsduur	Max 2 x 4 jaar	Max 2 x 4 jaar	
Commissie voorz.	n.v.t.	n.v.t.	
Commissies	vooralsnog niet	2	2. (sociale) activiteiten en communicatie
Zittingsduur	Max. 2 x 4 jaar	Max. 2 x 4 jaar	
Rayons	Ja, 7 of 8	Ja, 5	1) Rayonindeling i.v.m. afvaardiging ledenraden
Rayonbestuur	Nee (2 bestuursleden hebben rayon-portefeuille)	Nee	1. 1 tot 3 vrijwilligers en 2. idem en rol in comm. activiteiten

Vergelijking VO-ING en VO-NN (2)

Onderwerp	1. VO-ING	2. VO-NN	Opmerking(en)
Lidmaatschap	<p>a. Keuze voor VO-ING of VO-NN.</p> <p>b. Leden kunnen alle evenementen bezoeken.</p>	<p>a. Keuze voor VO-NN of VO-ING.</p> <p>b. Leden kunnen alle evenementen bezoeken.</p>	
Ledenraad	Ja, 10 of 11 leden, die tevens rol kunnen hebben in rayon-activiteiten.	Ja, 9 leden	1. 3 x 2 en 4 of 5x 1 en 2. 4x 2 en 1x 1
Ledenraad bijeen	Ja	Ja	2 keer per jaar
Zittingsduur	Max 2 x 4 jaar	Max 2 x 4 jaar	
Controle financiën	Accountant	Accountant	

Bijlage 3 Leden Transitiegroep

Anneke Steijnen

Henry Kenens

Barend Luksen

Verzekeren – VO-NN

idem

idem

Ad Beers

Victor Schippers

Wladimir Schreiber

Bank – VO-ING

idem

idem

Paul Barten

diensten - Bovom

Leonard v.d. Hoeven

Facilitaire

idem

Wim Evers

project- en

Pensioendossier

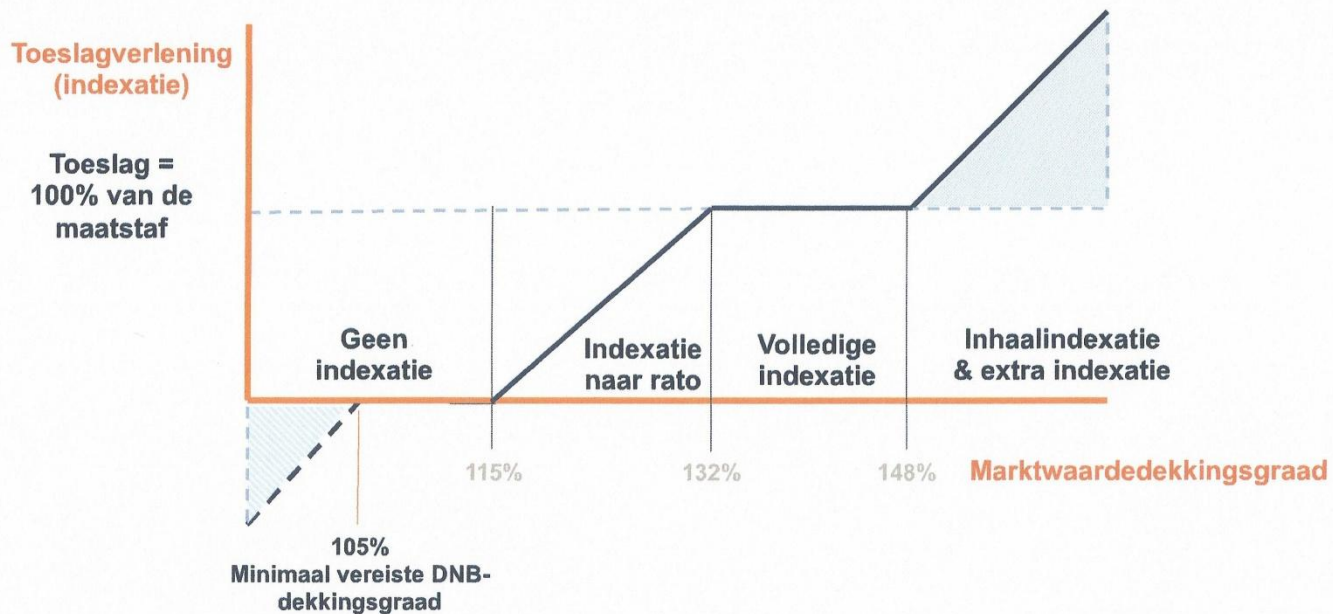
- 31 maart 2015: reële dekkingsgraad 86,8%; marktwaardedekkkingsgraad 129,4%; DNB dekkingsgraad 142,9%; DNB beleidsdekkingsgraad 141,3%
- Pensioenfondsen ING financieel onafhankelijk
- Indexatie 1-1-2015 (prijsindex) volledig toegekend (0,75%)
- Vanaf 2-1-2015 toeslagverlening volgens nieuwe aangepaste staffel op basis van de reële dekkingsgraad (volgende dia)
- Stand van zaken eventuele Splitsing Pensioenfondsen:
 - mei 2014 adviesaanvraag ingediend bij Deelnemersraad
 - juli 2014 adviesaanvraag overgedragen aan Verantwoordingsorgaan
 - september 2014 verzoek van VO om adviesaanvraag in te trekken
 - november 2014 negatief advies VO aan Bestuur PFI
 - januari 2015 bestuur PFI blijft bij besluit PFI te splitsen
 - januari/februari/maart 2015 nader onderzoek gevolgen splitsing
 - eind februari 2015 adviesaanvraag wordt door bestuur ingetrokken
 - april 2015: evaluatie en vaststellen vervolgaanpak
- Communicatie (pensioenkrant, nieuwsbrieven en e-mailservice)
- Te verwachten ontwikkelingen (APF, etc.)

Pensioendossier

Indexatiestaffel 2014

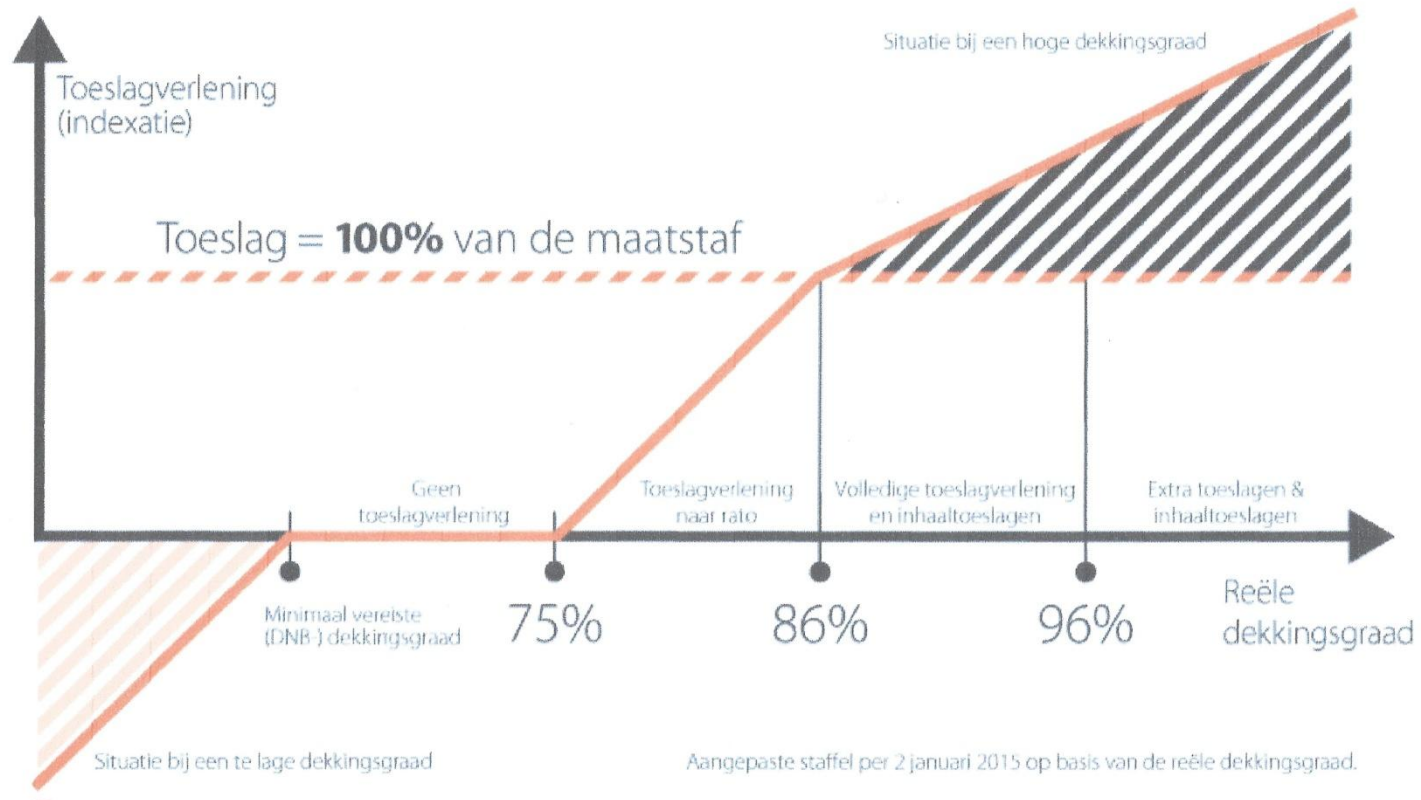
Indexatiebeleid

Leidraad!!



Pensioendossier

Indexatiestaffel 2015



Plannen recreatieve 'uitjes' 2015

- Juli 2015: varen in/door de Biesbosch met bezoek nieuwe museum
- Oktober 2015: najaarsvergadering met feestelijke afsluiting

Pauze

van 14.30 tot 15.00 uur

Nel Westerhof

Locatieambassadeur SeniorWeb
leercentrum

Helpdesk





Domoticadromen

Dirk Boom, 16 april 2015



Rondvraag, slotwoord en sluiting

**Hierna gelegenheid om na te praten
met een hapje en een drankje**