

# Algemene Ledenvergadering

## 23 april 2026

- Programma
- Verslag 38<sup>ste</sup> Algemene Ledenvergadering op 16 april 2025
- Bestuursverslag 2025
- Beleidsplan 2026 - 2027

# Programma

1. **Opening en inleiding door Piet Kappen, voorzitter**
2. **Verslag van de Algemene Ledenvergadering van 16 april 2025**
3. **Bestuursverslag over 2025**
4. **Vaststellen jaarrekening en het financieel verslag van de penningmeester over 2025; controleverklaring van de onafhankelijk accountant**
5. **Verlenen decharge aan het bestuur**
6. **Vaststellen van de begroting 2026, de voorlopige begroting 2027 en de contributie voor 2027**
7. **Benoeming bestuursleden**  
Fred Steenwinkel is aftredend en herbenoembaar. Hij heeft zich herkiesbaar gesteld en het bestuur stelt de vergadering voor hem te herbenoemen.
8. **Beleidsplan 2026 - 2027**
9. **Rondvraag**
10. **Sluiting van de vergadering circa 12.30 uur**

LUNCH van 12.30 uur tot 13.30 uur

- |           |                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13.30 uur | Presentatie Robbert van Empel, hij maakt kunstmatige intelligentie toegankelijk, relevant en vooral mensgericht. Hij weet als geen ander hoe je technologische innovatie begrijpelijk maakt voor een breed publiek. |
| 15.00 uur | Afsluiting                                                                                                                                                                                                          |
| 15.10 uur | Informeel samenzijn met een hapje en een drankje                                                                                                                                                                    |

# Verslag 38<sup>ste</sup> Algemene Ledenvergadering op 16 april 2025

Verslag 38e Algemene Ledenvergadering op  
16 april 2025 in Amsterdam

## 1. Opening en inleiding door de voorzitter

Piet Kappen, de voorzitter, heet alle aanwezigen in de zaal en thuis welkom. Op het moment van opening nemen 100 leden digitaal deel aan deze ALV. Peter van Baalen is verhinderd, maar de twee andere ereleden Frits Harmsen en Anneke Hoog zijn wel aanwezig en krijgen een speciaal welkom net als de vrijwilligers van de vereniging. Want zonder de inzet van de vrijwilligers kan de vereniging niet draaien.

De voorzitter blikt kort terug. Allereerst noemt hij het pensioendossier. Hij is erg tevreden over de inzet van degenen die hebben meegewerkt om ons hoorrecht te concretiseren en de communicatie daarover. Allerm minst tevreden is hij over het resultaat. Er is immers niets gedaan met onze wensen. Op dit moment zijn er de nodige politieke ontwikkelingen die misschien in ons voordeel werken. Het bestuur vindt koopkracht het allerbelangrijkste, belangrijker dan het recht op referendum, want pensioen is veel te complex voor een referendum. Het bestuur is blij met besluit van het pensioenfondsbestuur om de pensioenen per 1 april 2025 met 3,3% te verhogen. Dat betekent volledige indexatie.

Het bestuur van het pensioenfonds is op dit moment bezig met het opstellen van het Implementatieplan. Het bestuur toetst het eerder door sociale partners opgestelde Transitieplan op evenwichtigheid, uitvoerbaarheid en of het voldoet aan wet- en regelgeving. Het verantwoordingsorgaan zal voor de zomer gevraagd worden advies te geven over het concept-Implementatieplan. Dit adviesrecht is een zwaarder middel dan ons hoorrecht. Het advies wordt na de zomer verwacht. Het bestuur

van de BP AA heeft in die tussentijd nog overleg met het uitvoerend bestuur, de niet-uitvoerende bestuursleden die namens de pensioengerechtigden in het bestuur zitten en de vertegenwoordigers namens de pensioengerechtigden in het verantwoordingsorgaan. Het bestuur zal het bestuur van het pensioenfonds een formele brief te sturen om hen nog een keer te wijzen op de wensen van de BP AA.

Vervolgens vertelt de voorzitter over het overleg met het bestuur van ZilverSchild over een intensievere samenwerking tussen beide organisaties, waarbij we bij voorkeur via een kanaal communiceren naar alle mensen die de organisaties vertegenwoordigen. De voorzitter van ZilverSchild, Jan Haverkort, woont sinds eind vorig jaar de bestuursvergaderingen van de BP AA bij.

De voorzitter wijst op de impact van de nieuw te benoemen CEO van ABN AMRO Bank. De recent aangekondigde vacaturestop zegt iets over hoe serieus men bezig is met kostenbeheersing. Misschien gaat dit ook gevolgen hebben voor onze vereniging.

Tot slot meldt de voorzitter dat Jan Meijboom, lid van de Raad van Advies, aangegeven heeft plaats te willen maken voor een ander. Het bestuur is Jan dankbaar voor zijn jarenlange inzet voor de BP AA. De vacature zal worden opgevuld door Swannet Limpens. Zij was jarenlang voorzitter van de Sociëteitsvestiging Limburg.

## 2. Verslag van de Algemene Ledenvergadering van 9 april 2024

Naar aanleiding van het verslag merkt een lid op dat onder punt 4 (Vaststellen jaarrekening en het financieel verslag van de penningmeester over 2024) gesproken wordt over het balansvermogen.

Wordt hier niet bedoeld balanstotaal? De penningmeester bevestigt dit.

De leden in de zaal en thuis keuren het verslag goed, waarmee het verslag van de ALV van 9 april 2024 is goedgekeurd en vastgesteld.

### 3. Bestuursverslag over 2024

Naar aanleiding van het bestuursverslag vraagt een lid of de subsidie die de BP AA krijgt van de bank, net als de subsidie die de Stichting Senioren Sociëteit (SSS), eindig is. De penningmeester antwoordt dat de subsidie die de SSS krijgt afkomstig is van de voormalige vakantieoord van de bank. De subsidie die de BP AA krijgt voor gemaakte kosten komt van de lopende rekening van de bank, zoals is vastgesteld in de overeenkomst met de bank. Daarin staat geen einddatum.

Een lid geeft aan dat de tekst onder Toekomst ZiverSchild niet helemaal correct is. De bank wil wel betrokken blijven bij de benoeming van de drie bestuursleden die namens de bank vertegenwoordigd zijn in het bestuur.

Tot slot heeft een lid een vraag over de toename van het ledenaantal en dat daarmee de doelstelling van de BP AA gerealiseerd zou zijn. Er zijn toch heel veel oud-collega's die nog geen lid zijn van de BP AA. De voorzitter antwoordt dat een doel realistisch en haalbaar moet zijn.

De leden in de zaal en thuis keuren het bestuursverslag 2024 goed. Het verslag is daarmee goedgekeurd en vastgesteld.

### 4. Vaststellen Jaarrekening en het financieel verslag van de penningmeester over 2024; controle van de onafhankelijke accountant

Aan de hand van een presentatie licht de penningmeester de jaarrekening toe.

De balans van de BP AA bestaat uit m.n. liquide middelen, waarvan het grootste deel op een spaarrekening staat en een kleiner deel op de lopende rekening. Vanaf begin 2025 is een deel op een spaarrekening gezet met een vaste looptijd, omdat iets meer rente geeft dan de gewone spaarrekening.

Het eigen vermogen van de vereniging is het saldo van de verschillende rekeningen. Dat is ruim € 450.000, waarvan een deel gereserveerd is voor bepaalde uitgaven.

Het resultaat 2024 ligt lager dan eind 2023. Dat komt met name doordat er meer externe advieskosten zijn gemaakt en de Regiobijeenkomsten hoger uitvielen (een extra bijeenkomst en allemaal extern).

Naar aanleiding van de presentatie vraagt een lid waarvan de bijdrage van de bank afhankelijk is. De penningmeester geeft aan dat in de overeenkomst met de bank staat welke kosten de BP AA kan declareren.

Een lid vraagt zich af waarom er bij Resultaatbestemming bij het bedrag € 24.701 een minnetje staat. Dat komt omdat dit bedrag wordt toegevoegd aan de Algemene Reserve.

Vervolgens wijst dit lid erop dat de laatste zin niet volledig is. Het resultaat kan pas worden toegevoegd aan de Algemene Reserve als de leden tijdens deze vergadering daarmee akkoord gaan. De penningmeester zal dit aan de accountant doorgeven.

Wat de bankkosten betreft worden er twee verschillende bedragen genoemd. In de 'Toelichting op Staat Baten en Lasten' € 991 en in de 'Toelichting op de Jaarrekening' € 881. De penningmeester antwoordt dat € 991 correct is.

Tot slot vraagt een lid of de accountant ook wel eens een controleopdracht krijgt of alleen een beoordelingsopdracht. De penningmeester geeft aan dat het alleen om een beoordelingsopdracht

gaat. Een controleopdracht is veel duurder en daar is naar haar mening ook geen reden voor. De cijfers worden ingevoerd door de administratie, de penningmeester controleert en daarna is de accountant aan zet. En haar ervaring is dat deze zijn werk zeer nauwgezet doet. Een ander lid memoreert dat hij dit punt een paar jaar geleden tijdens de ALV ook aan de orde heeft gesteld en dat toen de ledenvergadering met deze aanpak akkoord is gegaan. Oftewel: met de huidige werkwijze wordt uitvoering gegeven aan een ledenbesluit.

De leden in de zaal en thuis keuren de jaarrekening goed. De jaarrekening 2024 is daarmee goedgekeurd en vastgesteld.

Ook stemmen de leden in met het voortzetten van de huidige werkwijze dat de accountant zijn werkzaamheden uitvoert op basis van een beoordelingsopdracht.

## 5. Decharge van het bestuur

De leden in de zaal en thuis verlenen decharge aan het bestuur.

## 6. Vaststellen begroting 2025 en de voorlopige begroting 2026 en het vaststellen van de contributie voor 2026

De penningmeester licht toe dat de contributie inkomsten in 2025 iets hoger liggen dan in 2024 en dat zij die voor 2026 iets naar beneden heeft bijgesteld. Naar verwachting hebben we dan weer minder leden.

Een lid vraagt of het verloop zo groot is dat dit een verschil van € 10.000 oplevert. De penningmeester bevestigt dit en benadrukt dat het daarom zo belangrijk is dat de belangenvereniging voldoende nieuwe leden krijgt.

De uitkomst – het Resultaat – is voor 2025 begroot op € 20.500 en voor 2026 op € 3.000.

De leden in de zaal en thuis gaan akkoord met de begroting 2025. Daarmee is de begroting 2025 goedgekeurd en vastgesteld.

De leden in de zaal en thuis gaan akkoord met de voorlopige begroting 2026. Daarmee is de voorlopige begroting 2026 goedgekeurd en vastgesteld.

De leden in de zaal en thuis gaan akkoord met het handhaven van de contributie voor 2026 op € 25,00.

Een lid geeft het bestuur in overweging om de volgende keer de contributie te verhogen. De contributie is al een aantal jaar gelijk gebleven, terwijl de pensioenen jaarlijks zijn geïndexeerd. Daarbij wijst hij op het afnemend aantal leden en de onzekerheid over de financiële ondersteuning door de bank. De vereniging heeft een mooie reserve van vier ton, maar die moeten we in toekomst misschien aanspreken voor extern advies of juridische kosten in verband met het pensioendossier. Het voorstel wordt positief ontvangen door meerdere leden. De voorzitter antwoordt dat we dit in de overwegingen mee zullen nemen voor het contributievoorstel voor 2027.

## 7. Benoeming bestuursleden

Piet Kappen heeft zich herbenoembaar gesteld als voorzitter. De leden in de zaal en thuis gaan akkoord met de herbenoeming.

Paula Fruytier heeft zich herbenoembaar gesteld als penningmeester. De leden in de zaal en thuis gaan akkoord met de herbenoeming.

De voorzitter deelt mee dat Jan van 't Hoog statutair aftredend is als bestuurder Zorg. De functie van bestuurder Zorg wordt voorlopig niet ingevuld. In verband met de intensievere samenwerking tussen de BP AA en ZilverSchild neemt Jan Haverkort, voorzitter ZilverSchild, in principe deel aan de BP AA bestuursvergaderingen.

De voorzitter bedankt Jan van 't Hoog. We hebben hem leren kennen als een harde werker en bruggenbouwer. Iemand met creatieve ideeën voor complexe problemen met af en toe een filosofisch getinte inbreng.

Jan van 't Hoog bedankt de voorzitter en de overige leden van het bestuur. Hij neemt dan wel afscheid van de BP AA, maar hij blijft nog een jaar namens de BP AA in het bestuur van ZilverSchild.

Met het oog op de ontwikkelingen op het gebied van Wonen en Zorg (WoZo) deelt de voorzitter mee dat er een nieuwe functie bestuurder WoZo is ingesteld. Lydia van den Heuvel heeft zich hiervoor kandidaat gesteld. De leden in de zaal en thuis gaan akkoord met de benoeming van Lydia van den Heuvel.

Lydia stelt zich kort voor: zij is sinds 2020 met pensioen en lid van de BP AA. Zij vindt de portefeuille interessant want dagelijks ziet ze wat er gebeurt in de woningmarkt en in de zorg.

WoZo is een programma van de rijksoverheid dat in 2020/'21 is gestart en waarbij een heel groot aantal spelers in het veld bij betrokken is. Dit jaar zal er wetgeving worden voorbereid om die nieuwe woon- en zorgwereld vorm te geven. Zij wil graag de BP AA in dit dynamische veld vertegenwoordigen.

## 8. Beleidsplan 2025 – 2026

Er zijn geen vragen of opmerkingen over het beleidsplan. Het beleidsplan wordt voor kennisgeving aangenomen.

## 9. Rondvraag

Frits Harmsen krijgt als erelid als eerste het woord. Er bestaat veel vertrouwen in dit bestuur. Dat blijkt wel uit de uitkomst van de stemmingen. Hij weet uit ervaring dat er veel tijd en overleg gemoeid is met het bestuurswerk en het niveau van vrijwilligerswerk overstijgt. Hij vindt dan ook dat het bestuur veel waardering verdient.

Joop Meijer komt terug op de ledentoeiname in 2024. Hij vraagt zich af of dit het gevolg is van een actie? Zo ja, dan met het bestuur opnieuw een actie op touw zetten.

De secretaris bevestigt dat de toename met name te danken is aan een gerichte ledenwerfactie die zij samen met het pensioenfonds heeft uitgevoerd. Daarnaast zal de nieuwe pensioenregeling daaraan hebben bijgedragen. Het bestuur zal de ledenwerfactie zeker herhalen.

Een ander lid geeft het bestuur in overweging om bij die nieuwe actie nadrukkelijk aan te geven wat iemand allemaal mist aan informatie als men geen lid is.

## 10. Sluiting

De voorzitter bedankt de aanwezige leden en de leden thuis voor hun deelname en sluit de vergadering.

In afwachting van de uitslagen van de diverse stemmingen door de leden thuis vertellen bestuursleden over diverse actuele onderwerpen.

- Albert-Jan Kuiper meldt dat de pilot toegankelijk bankieren eind 2024 is gestopt. Er kwamen te weinig bezoekers naar de wekelijkse spreekuren in de bibliotheken (Rotterdam & Utrecht). De beoordeling van het laag aantal bezoekers was wel zeer goed. De bank kijkt in samenwerking met de Nederlandse Vereniging van Banken naar een andere aanpak. Hoe die er exact uit gaat zien is nog niet bekend. Wel dat de bank gaat inzetten op het beter bekend maken van alle mogelijkheden. Hij verwijst de leden naar de site [www.toegankelijkbankieren.nl](http://www.toegankelijkbankieren.nl)
- Carla van Doremalen informeert over de samenstelling van het ledenbestand (bijna 9.100 leden). Daarvan is 70% man en 30% vrouw. Bij de jongere leden (jonger dan 65 jaar) hebben we meer vrouwen dan mannen: 60% is vrouw! De meeste leden zijn tussen de 75 en 80 jaar oud (26%), 46% is jonger dan 75 jaar en 28% is ouder dan 80 jaar.
- Jan van 't Hoog meldt dat ZilverSchild ervoor heeft gezorgd dat in de ziektekostenpolis van Zilveren Kruis een gezondheidscheck is opgenomen. Daardoor kunnen eventuele gezondheidsrisico's vroegtijdig worden gesignaleerd. Verder vertelt Jan dat apothekers verplicht zijn om periodiek het gebruik van meerdere medicijnen met de client te bespreken. Eind vorig jaar heeft ZS een enquête onder haar leden gehouden. Het blijkt dat de apothekers nauwelijks gehoor geven aan dit protocol. Hij drukt de aanwezigen op het hart ingeval men meer dan vijf medicijnen slikt bij zijn/haar apotheker te vragen of dit gebruik niet contraproductief is.
- Piet Kappen geeft aan dat de bank voornemens is om ook dit jaar samen met BP AA de Ambassadeursdag te organiseren. Precies over een week zal Marguerite Bénard als nieuwe voorzitter van het bestuur van ABN AMRO worden benoemd. Zij zal de eerste tijd nodig

hebben om zich in te werken en te komen tot een strategie voor onze bank. Daarom is met de bank afgesproken om de Ambassadeursdag in september te organiseren.

- Wim de Wind vertelt dat er twee correspondenten zijn die schrijven voor Actief en over evenementen van sociëteitsvestigingen voor de website. Ook van vandaag maken zij een verslag voor Actief 2. Voor het eerst zullen ook een aantal digitale deelnemers hun mening kunnen geven. Voor het westen van het land is de vereniging op zoek naar iemand die het team van correspondenten komt versterken. Wie zich beschikbaar wil stellen of iemand weet iemand kan dit aan hem melden, dan neemt hij met die persoon contact op.
- Fred Steenwinkel refereert aan het teleurstellende resultaat van het hoorrecht. Maar hij wijst de leden erop dat er nog een moment komt waarop de stem van de pensioengerechtigden ertoe doet. Later dit jaar zal AAPF een risicopreferentieonderzoek (RPO) uitvoeren. Dit onderzoek geeft het pensioenfonds een beeld van hoeveel risico de deelnemers acceptabel vinden bij de uitvoering van haar beleggingsbeleid. Beleggen vinden veel mensen eng, maar het pensioenfonds belegt de pensioengelden nu ook al. Voor fluctuaties, zoals die de afgelopen weken hebben plaatsgevonden hoeven de leden niet bang te zijn. Dat betreft de kortetermijnmarkt. Pensioenfondsen beleggen op de langetermijnmarkt. Beleggen in aandelen is belangrijk omdat die naar verwachting op de langetermijn meer rendement opleveren waardoor ook in de toekomst de pensioenen kunnen worden verhoogd. Natuurlijk is er het risico dat in een jaar de pensioenen verlaagd moeten worden. Maar daar heeft het pensioenfonds wel twee maatregelen om die te dempen. Spreiding van (negatieve én positieve) rendementen over drie jaar en de solidariteitsreserve. Hij doet een oproep om mee te doen aan dit RPO en daardoor invloed uit te oefenen op de besluitvorming over het beleggingsbeleid in de toekomstige pensioenregeling.

- Jan vertelt over de 15 prachtige sociëteiten in het land en het belang daarvan voor de oud-collega's. Maar hij maakt zich zorgen over het gebrek aan vrijwilligers waar de sociëteiten mee te maken hebben en doet een oproep om zich aan te melden en de handen uit de mouwen te steken.
- Wim refereert aan de ledenvergadering van vorig jaar toen aandacht werd gevraagd voor de kleurstelling en lettertype bij de ontwikkeling van de website en de nieuwsbrieven in verband met mensen met een visuele beperking. Samen met een panel bestaande uit diverse leden en specialisten heeft de webredactie uitgebreid onderzoek gedaan naar het aanpassen van de website. Er is gekeken naar websites van andere verenigingen en de websites van de bedrijven waar zij uit voortgekomen zijn. De bank heeft de BP AA toestemming gegeven om de kleuren van de bank te gebruiken. De kleuraanpassing is een eerste stap in het verbeteren van de website.
- Het inloggen gaat nog niet zoals gewenst, maar daar is de webredactie druk mee bezig.
- Hij roept de leden op de website vaker te bezoeken, dat zou een herkenbare waardering voor de webredactie zijn. Door de cookie melding op te nemen wil de webredactie meer zicht krijgen op het gebruik.
- Albert-Jan geeft informatie over zijn contacten met de bank over de serviceverlening, vragen over dienstverlening, over Customer Contact. Concrete vragen of problemen van leden bespreekt hij met/speelt hij door aan de bank. Zijn ervaringen zijn positief. Zaken worden snel, adequaat en naar tevredenheid opgelost. Ook helpt een meeluister sessie Customer Contact Center in de beeldvorming over dit middel. De BP AA pakt in deze zijn rol.

# Bestuursverslag 2025

## Inleiding

In dit verslag geven wij een overzicht van de activiteiten en besluiten van het bestuur van de Belangenvereniging Postactieven ABN AMRO (BP AA) in 2025.

Belangrijke thema's in het verslagjaar waren de overgang naar de nieuwe pensioenregeling, de nauwere samenwerking met Stichting ZilverSchild en wonen, zorg en welzijn.

## Pensioen

### Nieuwe pensioenregeling

Nadat eind 2024 het door sociale partners opgestelde Transitieplan definitief was geworden, was het bestuur van ons pensioenfonds aan zet om te beoordelen of zij het verzoek van sociale partners kunnen honoreren om de nieuwe pensioenregeling uit te voeren en het invaarverzoek – hoe om te gaan met de reeds opgebouwde pensioenen – te accepteren.

In de zomer hebben we het fondsbestuur een brief gestuurd waarin wij hen hebben gewezen op de eigen verantwoordelijkheid bij het opstellen van het Implementatieplan. En dat geldt met name voor twee onderwerpen:

- Een koopkrachtig pensioen en daarom een hogere koopkrachtambitie dan sociale partners in het transitieplan hebben opgenomen.
- De vulregels van de solidariteitsreserve uit overrendementen na invaren niet te beperken tot de groep gepensioneerden en de (gewezen) deelnemers vanaf 58 jaar en ouder.

Een kopie van deze brief hebben we ook gestuurd naar het verantwoordingsorgaan. Het heeft geen resultaat gehad. Nadat het verantwoordingsorgaan hierover een positief advies heeft uitgebracht, heeft het bestuur van het pensioenfonds in september 2025 besloten de nieuwe pensioenregeling uit te kunnen voeren. En ook ging het bestuur akkoord met de omzetting van de opgebouwde pensioenen naar de nieuwe pensioenregeling. De in dat verband genomen besluiten zijn vastgelegd in het zogenoemde Implementatieplan. Daarin is ook te lezen hoe met de opgebouwde pensioenen wordt omgegaan. Het bestuur van het pensioenfonds is van oordeel dat de belangen van alle deelnemersgroepen goed zijn afgewogen. Het Implementatieplan wijkt niet noemenswaardig af van het Transitieplan.

Medio het verslagjaar heeft het pensioenfonds alle (gewezen) deelnemers en gepensioneerden uitgenodigd om deel te nemen aan het risicopreferentieonderzoek. De uitkomsten van dit onderzoek zal het bestuur, naast het advies van externe deskundigen betrekken bij het opstellen van het beleggingsbeleid van de nieuwe pensioenregeling. Ons voorstel om dat op basis van reële grondslagen (rekening houdend met verwachte verhogingen van de pensioenen) te doen en niet op basis van nominale grondslagen is niet overgenomen. En dit is naar onze mening misleidend.

Hoewel een aantal vragen uit het onderzoek moeilijk te begrijpen zijn hebben we onze leden nadrukkelijk opgeroepen om deel te nemen aan dit onderzoek.

Onze leden hebben we regelmatig geïnformeerd over de ontwikkelingen in dit pensioendossier via Actief, de Nieuwsbrief en de website.

## Overleg met stakeholders

Gedurende het verslagjaar hebben we vier keer overleg gehad met de uitvoerende bestuursleden en drie keer met de niet-uitvoerende bestuursleden die de pensioengerechtigden in het bestuur van het pensioenfonds vertegenwoordigen. Daarnaast hebben we ook drie keer overleg gehad met de leden van het verantwoordingsorgaan die de pensioengerechtigden vertegenwoordigen. De belangrijkste onderwerpen van gesprek waren de afspraken die gemaakt zouden worden in het kader van de omzetting.

Naast e-mailverkeer hebben we ook een keer fysiek overleg gehad met de klankbordgroep over het Implementatieplan. In de klankbordgroep zitten leden die kennis of affiniteit hebben met pensioen.

De voorzitter en bestuurder Pensioen hebben regelmatig bijeenkomsten van de Koepel van Gepensioneerden bezocht.

## Samenwerking met ZilverSchild

In 2025 is de samenwerking met ZilverSchild (ZS) geïntensiveerd. En is in overleg met de afdeling HR besloten om alle benoemingen van bestuursleden van ZS voortaan door BP AA te laten doen. De statuten van ZS zijn op dit punt aangepast. Daarnaast is afgesproken dat de voorzitter van ZS de maandelijkse bestuursvergadering van BP AA bijwoont en wordt de communicatie uitwisseling versterkt. Dat wil zeggen dat in de magazines van beide organisaties over en weer artikelen zullen verschijnen.

## WOZO (wonen, ondersteuning en zorg voor ouderen)

In de loop van 2025 is het WOZO-programma van de overheid gestopt als zelfstandig programma en opgegaan in het Hoofdlijnenakkoord Ouderenzorg (HLO) 3. De uitgangspunten van WOZO (zelf als het kan, thuis als het kan en digitaal als het kan) blijven ook in HLO overeind. Het accent is wel verschoven naar zorg: terugdringen van het arbeidsmarkttekort en borging van toegankelijkheid van ouderen- en -ondersteuning.

Passend en levensloopbestendig wonen blijft echter een zeer belangrijke voorwaarde voor het welbevinden van ouderen. Dat is ook gebleken uit de input die wij hebben gekregen van leden op verschillende oproepen in de Nieuwsbrief en Actief. Leden hebben zowel positieve als minder positieve ervaringen met ons gedeeld. Om leden te betrekken bij de activiteiten van BP AA hebben we besloten om een klankbordgroep ZWW (Zorg, Wonen, Welzijn, voorheen WOZO) in te stellen. Zes leden hebben zich hiervoor aangemeld en de eerste bijeenkomst vindt begin 2026 plaats.

Aangetoond is dat naast de fysieke gezondheid ook de mentale gezondheid een grote rol speelt bij het welbevinden van ouderen. In samenwerking met ZS zijn we gestart met onderzoek naar eenzaamheid en sociale vangnetten. Op basis van dit onderzoek wordt een Social Check ontwikkeld die in 2026 verder vorm zal krijgen.

Ons bestuurslid ZWW (voorheen WOZO) neemt sinds mei 2025 deel in de commissie ZWW van de Koepel Gepensioneerden. Een van de concrete initiatieven van deze commissie was een brief en een Speerpuntendocument voor de Gemeenteraadsverkiezingen 2026. Onze leden hebben we gevraagd deze documenten te delen met de lokale politiek.

## Zorg

Via ZS kan een verzekerde aanvullend kiezen voor het Extra Vitaal pakket. Dit pakket met vergoedingen is gericht op preventie, zelfredzaamheid en het verbeteren van de vitaliteit.

Sinds 2025 biedt ZS alle verzekerden gratis de Gezond Leven test aan. Met de uitslag van deze test kan men de voorspelde biologische leeftijd beïnvloeden door zijn/haar levensstijl te verbeteren.

Er bestaat grote zorg dat verzekerden te weinig gebruik maken van de medicijncheck door de apotheker hoewel men daar recht op heeft. Dat komt door de hoge drempel om dit te vragen.

ZS heeft bewerkstelligd dat verzekerden een lichtere beoordeling kunnen vragen over hun medicijngebruik.

De door ZS samen met Diabetes Vereniging Nederland opgezette pilot is in het verslagjaar afgerond. Doel van deze pilot was om verzekerden meer bewust te maken van de risico's van diabetes type 2 en aan te sturen op een gezondere levensstijl.

Om in samenwerking met de Hartstichting een pilot hart- en vaatziekten op te zetten is (tijdelijk) stopgezet.

## Welzijn

### Stichting Senioren Sociëteit ABN AMRO

De Stichting verenigt 15 sociëteitsvestigingen. De sociëteitsvestigingen organiseren onder auspiciën van de BP AA bijeenkomsten die toegankelijk zijn voor leden én oud-medewerkers van ABN AMRO die geen lid zijn van de BP AA.

Omdat in 2023 de bank een subsidie toekende voor een periode van vijf jaar staat subsidie regelmatig op de agenda van het bestuur van de stichting en wordt door de penningmeester ook meegenomen in de budgetbespreking 2026.

De sociëteitsvestigingen maken veelal gebruik van externe locaties. Uit ons ledenonderzoek blijkt dat men de uitjes erg waardeert. We moedigen de sociëteitsvestigingen aan om de activiteitenkalender op de website te vullen en actueel te houden. Bestuurslid Bank & Welzijn is in het verslagjaar begonnen met het bezoeken van verschillende sociëteiten en doet daarover maandelijks verslag in de Nieuwsbrief. Daarmee hoopt hij andere leden te enthousiasmeren om ook een sociëteitsvestiging te bezoeken.

Tijdens het halfjaarlijks overleg met de sociëteitsvoorzitters wordt onder meer gesproken over het uitnodigen van nieuwe leden. Daarnaast wordt de mogelijkheid onderzocht om kleine

groepen medewerkers te benaderen, die elkaar zo nu en dan eens zien. Bijvoorbeeld een club van IT, regio's en districten.

## Bank

### Overleg

We hebben regelmatig overleg gehad met de directeur Toegankelijk Bankieren. De bank heeft de afgelopen jaren vol ingezet op dienstverlening via internet, mobiel of telefoon. Daarnaast heeft de bank in het afgelopen jaar 200 financiële coaches aangesteld. We hebben besproken wat hun rol is en hoe zij bereikbaar zijn.

Wanneer leden vastlopen binnen ABN AMRO brengen wij hun vragen of klachten over naar de bank, waarna deze doorgaans snel wordt opgelost. In het verslagjaar zijn 62 vragen/klachten door ons ontvangen. De meeste daarvan hadden betrekking op de gevolgen van het nieuwe pensioenstelsel. Deze worden doorgestuurd naar het pensioenfonds. Overige vragen/klachten worden aan de bank voorgelegd.

### Ambassadeursbijeenkomst

In 2025 is geen ambassadeursbijeenkomst georganiseerd. Op 23 april 2025 is de nieuwe CEO van ABN AMRO benoemd. Zij moest zich eerst inwerken en in november heeft zij de nieuwe strategie gepresenteerd. Daarbij ligt de focus op winstgroei, kostenbesparing (inclusief 5.200 banenreductie tot 2028). De Ambassadeursbijeenkomst vindt nu plaats op 28 januari 2026. Marguerite Bérard zal dan de nieuwe strategie komen toelichten.

### Sociaal Fonds

De samenwerking met het Sociaal Fonds verloopt goed. Een van onze leden is actief als regiovertegenwoordiger en ondersteunt oud-medewerkers van de bank bij aanvragen.

## Communicatie

### Actief

Ons magazine is in 2025 drie keer verschenen en heeft een grote diversiteit aan informatie gebracht. Het aantal leden dat het magazine digitaal leest is ten opzichte van het jaar daarvoor toegenomen.

### Nieuwsbrief

Onze digitale nieuwsbrief verschijnt iedere twee weken. Via de Nieuwsbrief informeren we de leden over ontwikkelingen binnen de BP AA, ABN AMRO en externe partijen zoals de Koepel Gepensioneerden en SeniorWeb.

Voor de ca. 250 leden zonder internet of email hebben we twee keer een fysieke nieuwsbrief verstuurd met de belangrijkste onderwerpen uit de digitale nieuwsbrieven.

### Website

We zorgen er steeds voor dat de informatie op de website actueel bleef. Belangrijk onderdeel was de informatie over pensioen.

In het verslagjaar werden steeds meer uitnodigingen en verslagen van bijeenkomsten van de sociëteitsvestigingen op de website geplaatst.

### Social media

Door verkeerd gebruik van Facebook heeft het bestuur besloten om dit medium (voorlopig) niet meer te gebruiken.

LinkedIn gebruiken we met name om informatie over de Ledenbijeenkomsten te plaatsen.

## BP ABN AMRO

### Ledenaantal

In het verslagjaar is het ledenaantal licht teruggelopen van 9.100 naar 8.900.

We hebben het pensioenfonds daarom gevraagd om begin 2026 een ledenwerfactie te faciliteren, maar de uitvoeringsorganisatie heeft daar geen capaciteit voor.

### Ledenbijeenkomsten

In het afgelopen jaar hebben we vier Ledenbijeenkomsten georganiseerd (Zwolle, Nijmegen, Breda en Amsterdam) georganiseerd. Tijdens deze bijeenkomsten werden presentaties gegeven over de stand van zaken met betrekking tot de nieuwe pensioenregeling en de gevolgen van de overgang naar deze nieuwe pensioenregeling voor oud-medewerkers. Daarnaast waren er presentaties over toegankelijk bankieren, veilig bankieren en de Persoonlijke Gezondheidscheck die ZilverSchild in samenwerking met Zilveren Kruis heeft ontwikkeld. De bijeenkomsten werden goed bezocht en uit de evaluatie bleek dat de bijeenkomsten hoog werden gewaardeerd.

### Algemene ledenvergadering

De ALV vond plaats op 16 april en verliep vlot. In afwachting van de uitslagen van de diverse stemmingen door de leden thuis gaven de bestuursleden een toelichting op diverse actuele onderwerpen.

# Beleidsplan 2026 - 2027

## Voorwoord

Belangenvereniging Postactieven ABN AMRO (BP AA) is opgericht met het doel oud-collega's met elkaar te verbinden, om elkaar te ontmoeten en om de gemeenschappelijke belangen van gepensioneerden<sup>1</sup> en gewezen deelnemers<sup>2</sup> op de aandachtspunten pensioen, zorg, welzijn en bank te behartigen. Per eind 2025 bedraagt het aantal leden 8.900.

In dit beleidsplan geven wij aan wat onze beleidsvoornemens voor de periode 2026 – 2027 zijn. In deze periode zal de overgang naar de nieuwe pensioenregeling opnieuw een belangrijk onderwerp voor de belangenvereniging zijn. Daarnaast richten wij ons ook steeds meer op wonen en zorg voor ouderen.

## Pensioen

### Doel

BP AA wil zodanig invloed uitoefenen dat de overgang van de oude naar de nieuwe pensioenregeling geen of zo min mogelijk nadelige gevolgen heeft voor gepensioneerden en gewezen deelnemers.

Het pensioenfonds heeft het Implementatieplan inmiddels ter toetsing voorgelegd aan De Nederlandsche Bank.

Wij blijven ons inzetten voor een koopkrachtig pensioen. Dat wil zeggen dat:

- De koopkracht na invaren tenminste gelijk is aan de koopkracht in de huidige regeling.
- De koopkrachtambitie tenminste de inflatie (van naar verwachting gemiddeld 2%) bijhoudt.
- Er een stabiel pensioen ontstaat.

### Speerpunten

- **Overleg met verschillende gremia ABN AMRO Pensioenfonds**

Hoewel wij formeel geen partij meer zijn in het overgangsproces zullen wij het overleg met het uitvoerend bestuur, de niet-uitvoerende bestuursleden en het verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds voortzetten.

Het komend jaar gaat het pensioenfonds verschillende zaken die van belang zijn voor de transitie uitwerken waaronder het herijken van de risicohouding van haar deelnemers.

Medio 2025 heeft het pensioenfonds een risicopreferentieonderzoek laten uitvoeren onder haar deelnemers. De uitkomst van dit onderzoek stelt de risicohouding van de verschillende deelnemersgroepen vast en bepaalt mede het beleggingsbeleid van het pensioenfonds voor de nieuwe pensioenregeling. Als er weinig risico genomen wordt voor gepensioneerden, zal het beleggingsrendement in veel gevallen te laag zijn om de inflatie bij te houden. Wij hebben het pensioenfonds met klem gevraagd de resultaten van dit onderzoek met ons te delen en aan te geven welke consequenties het aan de uitkomsten verbindt.

Waar nodig zullen we onze klankbordgroep met deskundige leden raadplegen.

In de periode tot de overgangsdatum 1 januari 2027 zullen wij erop toezien dat het pensioenfonds transparant informatie verstrekt over de nieuwe pensioenregeling en over het omzetten van de opgebouwde pensioenen naar de nieuwe regeling. De te verstrekken informatie moet volledig en begrijpelijk zijn.

1 Ook bedoeld worden nagelaten partners

2 Gewezen deelnemers zijn oud-medewerkers van de bank die nog geen pensioen van ABN AMRO Pensioenfonds ontvangen

Zelf zullen wij ook onze leden informeren over de pensioenontwikkelingen en de betekenis daarvan. Wij zorgen voor informatie via de (digitale) nieuwsbrieven, Actief en de website.

- **Belangenbehartiging**

We volgen de ontwikkelingen in het pensioendossier op nationaal niveau nauwgezet. Ook de Koepel Gepensioneerden, de grootste belangenvereniging van gepensioneerden waarvan BP AA lid is, is zeer goed ingevoerd in deze materie. Zij komt op voor de belangen van gepensioneerden en laat geregeld van zich horen bij de landelijke politiek. De Koepel zet zich met name in voor een koopkrachtig pensioen en voor een stevigere positie van belangenverenigingen. Wij staan volledig achter deze punten.

De Koepel informeert haar leden via een wekelijkse nieuwsbrief. Ook organiseert zij regelmatig themabijeenkomsten die door ons worden bezocht. Een van onze bestuursleden zit in het bestuur van de Koepel en een ander bestuurslid is lid van de commissie Financiële Instellingen van de Koepel, waarin de meeste banken vertegenwoordigd zijn. Daar wordt gedetailleerd informatie met elkaar uitgewisseld.

## Zorg, Wonen, Welzijn

### Doel

BP AA wil samen met ZilverSchild (ZS) bijdragen aan een zo gezond mogelijk en zo lang mogelijk onafhankelijk leven van haar leden. Deze paragraaf van het beleidsplan staat in het teken van samenwerking, preventie en zelfstandigheid. Door nauwer samen te werken met ZilverSchild en actief te participeren in relevante werkgroepen, willen we onze leden optimaal informeren en ondersteunen. We houden de vinger aan de pols door contact met onze leden en zetten ons in voor passende zorg en wonen voor gepensioneerden.

### Speerpunten

- **Versterking samenwerking BP AA en ZilverSchild**

Eind 2024 zijn BP AA en ZilverSchild een traject gestart om de samenwerking te intensiveren en communicatie naar de leden respectievelijk de polishouders te stroomlijnen. We streven naar één duidelijk kanaal voor informatie over zorg en wonen.

- Voor zover nodig worden statuten en huishoudelijke reglementen aangepast.
- Benoeming bestuursleden ZilverSchild gebeurt voortaan zonder inbreng ABN AMRO.
- Voorzitter ZilverSchild neemt standaard deel aan de vergaderingen van het BP AA bestuur.
- De penningmeester BP AA en ZilverSchild wordt gecombineerd één persoon.
- ZilverSchild focust zich met namen op zorg, BP AA op wonen.

Gecoördineerde communicatie: Redacties van Rond uw Zorg en Welzijn en Actief stemmen onderling af.

- **Zorg: Meer eigen regie en preventie**

Leden en polishouders in staat stellen zo lang mogelijk zelfstandig en gezond te leven, met focus op preventie en persoonlijke controle.

Wij richten ons daarbij op:

- Het stimuleren van meer zelfcontrole door patiënten met als doel om artsbezoek te verminderen.
- Het vergroten van medicatiebewustzijn.
- Het verkennen van luxere of aanvullende zorg bovenop de basisverzekering en Wet langdurige zorg.
- Het inzetten op preventie en lifestyle-verbetering.
- De uitbreiding van de Persoonlijke Gezondheidscheck in de Extra Vitaal Polis.
- Het verduidelijken waarvoor men bij het Zilveren Kruis verzekerd is.
- Het ruimte bieden aan ZilverSchild om op de regiobijeenkomsten van BP AA presentaties te geven over zorgthema's.
- Het deelnemen door het bestuurslid Zorg, Wonen en Welzijn aan het overleg van ZilverSchild met Zilveren Kruis.

- **Wonen: Passende woonruimte voor langer zelfstandig leven**

Wonen is een belangrijke pijler voor zelfstandigheid en eigen regie. De huidige woonruimten voor ouderen worden vaak niet als passend ervaren, als ze al beschikbaar zijn. Als er geschikte woningen voor ouderen komen, zou dit de doorstroming stimuleren en bijdragen aan het oplossen van de woningmarktproblematiek.

Wij doen dat door:

- Actief te participeren in de door de Koepel Gepensioneerden opgerichte Commissie ZWW (Zorg, Wonen en Welzijn, voorheen WOZO). BP AA ziet hierin voor zich een rol als informatiegever en -deler richting haar leden.

- Informatie uit Tweede Kamerstukken en andere bronnen te delen met leden via nieuwsbrieven en andere kanalen.
- Bij leden te peilen: wat loopt goed, waar zitten knelpunten?
- Informatie te verzamelen en te delen die de gemeentelijke politiek kan helpen wensen van ouderen op te nemen in beleidsprogramma's.
- Het instellen van een Klankbordgroep ZWW: Groep van betrokken leden met kennis van wonen en zorg oprichten voor advies en toetsing.
- Samen met ZilverSchild een tool (Sociale Check) te ontwikkelen die ouderen helpt de randvoorwaarden voor zelfstandig wonen in kaart te brengen:
  - Welke voorwaarden zijn nodig in de woonomgeving?
  - Wat kan worden gedaan als de voorwaarden niet optimaal zijn?

## Stichting Senioren Sociëteit

### Doel

Een belangrijke doelstelling van de vereniging is het onderhouden van contacten met oud-collega's en het bieden van mogelijkheden om elkaar te ontmoeten. Onze 15 sociëteitsvestigingen - vallend onder de Stichting Senioren Sociëteit - spelen daarbij een belangrijke rol. Het terugdringen van eenzaamheid en verbinding leggen tussen oud-medewerkers zijn het bestaansrecht van de sociëteitsvestigingen. Zij onderhouden contacten en communiceren met oud-collega's die overigens geen lid van BP AA hoeven te zijn.

### Speerpunten

Bijna alle sociëteitsvestigingen organiseren maandelijks een activiteit. Doordat er bijna geen banklocaties meer beschikbaar zijn, maken de meeste sociëteitsvestigingen daarbij gebruik van externe locaties. De besturen van de verschillende sociëteitsvestigingen maken een jaarplan en

ontvangen daarvoor van BP AA een budget. Aan degenen die aan een activiteit deelnemen wordt daarnaast een financiële bijdrage gevraagd. Samen met het Stichtingsbestuur willen we ervoor zorgen dat de activiteiten doorgang vinden ook ingeval de bank op enig moment zijn bijdrage wil verminderen of stopzetten.

Maandelijks publiceren we in de Nieuwsbrief geplande activiteiten van de verschillende sociëteitsvestigingen in de daaropvolgende kalendermaand. Verder stimuleren we de sociëteitsvestigingen om hun programma's en verslagen op hun pagina op onze website te plaatsen, zodat alle leden kennis kunnen nemen van de activiteiten en de sociëteitsvestigingen ideeën op kunnen doen van elkaar.

- **Warm welkom nieuwe leden**

Nieuwe leden van BP AA worden standaard uitgenodigd om een bijeenkomst bij te wonen in de buurt waar ze wonen. In overleg met de sociëteitsvestigingen willen we een draaiboek met checklist maken om dat eenduidig te maken.

- **Continuïteit sociëteitsvestigingen**

Om de continuïteit van de sociëteitsvestigingen te waarborgen zijn we actief met het plannen van de opvolging van de bestaande besturen.

- **Samenwerking met SeniorWeb**

We stimuleren leden die digitaal minder vaardig zijn, maar hun competenties willen vergroten, om kennis- en vaardigheidstrainingen te volgen bij SeniorWeb. Dit kan bijvoorbeeld via de Sociëteitsvestigingen. Daarnaast nodigen we SeniorWeb regelmatig uit om op de Ledenbijeenkomsten aanwezig te zijn om leden nader te informeren.

## Bank

### Doel

BP AA wil de dienstverlening van ABN AMRO voor senioren verbeteren en vraagt aandacht voor de problemen die leden ervaren bij hun contacten met de bank. Doel is dat klachten van leden over de dienstverlening van de bank op adequate wijze worden verholpen.

### Speerpunten

- ABN AMRO vindt het belangrijk dat iedereen zelf zijn bankzaken kan regelen. Maar doordat veel bankkantoren gesloten zijn en door de steeds verdergaande digitalisering ondervinden veel senioren problemen met het regelen van hun bankzaken. De bank is volop bezig met de onderwerpen Toegankelijk Bankieren en veilig (online) bankieren. Daarmee ondersteunen zij alle klanten van de bank.

We hebben regelmatig contact met de bank en brengen de bij ons gemelde klachten en vragen systematisch bij hen in beeld en gaan daarover met hen in overleg om ze op te laten lossen en waar mogelijk in de toekomst te voorkomen. Door de gebruikte systematiek van afhandeling van klachten wordt de dienstverlening richting senioren steeds verder verbeterd.

- We vragen de bank meer en blijvend aandacht te geven aan de problemen van klanten met dementie, bijvoorbeeld door de seniorencoaches de opleiding 'omgaan met dementie' te laten volgen.
- We verzorgen nieuws over de bank op onze website, in onze nieuwsbrieven en in het magazine Actief. Daarnaast brengen we initiatieven en mogelijkheden van toegankelijk bankieren bij onze leden onder de aandacht.

- Ook in 2026 zullen we de bank ondersteunen bij het organiseren van de Ambassadeursbijeenkomst. Tijdens deze bijeenkomst informeert de bank haar oud-medewerkers over het reilen en zeilen binnen de bank. De invulling van deze dag wordt in onderling overleg vastgesteld.

## PR & Communicatie

### Doel

BP AA wil haar leden op tijd en op een duidelijke manier informeren over alles wat voor hen belangrijk is. Daarbij willen we onze communicatie beter laten aansluiten bij de interesses van de jongere leden. Dit zijn met name de gewezen deelnemers.

### Speerpunten

- We willen meer passende content voor onze jongere leden leveren en hen betrekken bij het maken ervan, zodat de content beter aansluit bij hun interesse.
- Verder gaan we de mogelijkheid onderzoeken om een app te ontwikkelen.
- Tot slot ondersteunen wij de sociëteitsvestigingen op het gebied van PR & Communicatie.

## Jubileum 2027

In 2027 bestaat BP AA 40 jaar. Daar willen wij uitgebreid bij stilstaan. Er komt een jubileumcomité met vertegenwoordigers van verschillende sociëteitsvestigingen onder voorzitterschap van ons bestuurslid PR & Communicatie.

Dit comité heeft van het bestuur de opdracht gekregen om met een plan van aanpak en begroting te komen. In het plan van aanpak komt te staan hoe we invulling gaan geven aan het jubileumjaar 2027.

## Ledenwerving

### Doel

Als seniorenvereniging hebben we te maken met natuurlijk verloop. Daarnaast is de instroom van nieuwe leden minder vanzelfsprekend dan vroeger. Het aantal werknemers bij de bank is drastisch afgenomen, omdat enerzijds het aantal bankkantoren en -filialen in de afgelopen jaren is verminderd en anderzijds veel oud-collega's niet meer tot hun pensioen bij de bank blijven werken. Daardoor is er minder binding met het bedrijf en oud-collega's. Het is daarom belangrijk dat we nieuwe en jongere leden werven.

### Speerpunten

- We richten ons daarbij op gepensioneerden die minder dan twee jaar geleden met pensioen zijn gegaan en gewezen deelnemers die 55 jaar of ouder zijn en tenminste 10 jaar pensioen hebben opgebouwd. Bij het werven van nieuwe leden is het daarom belangrijk om hen te wijzen dat wij ook opkomen voor hun belangen. Voor het werven van nieuwe leden zijn we afhankelijk van de medewerking van het pensioenfonds.
- We proberen via de sociëteitsvestigingen nieuwe leden te werven. Leden worden gevraagd om een oud-collega uit te nodigen voor een bijeenkomst bij zijn/haar sociëteitsvestiging met het doel om lid te worden van de BP AA.

## Ledenonderzoek

We constateren een afnemende deelname aan de Ledenbijeenkomsten, de Algemene Ledenvergadering en de bijeenkomsten van de sociëteitsvestigingen. Deze ontwikkeling baart ons zorgen. Wij zijn benieuwd naar de redenen. Om daar zicht op te krijgen, hebben wij eind 2025 een enquête gehouden onder onze leden. Na analyse van de resultaten komen we begin 2026 met een plan van aanpak die gericht is op de toekomst van BP AA.

