

Terugblik

2021

JAAROVERZICHT

JAARREKENING



Voorwoord



30
YEARS

Beste leden,

Met trots nam ik begin dit jaar de voorzittersbel in ontvangst van Alfred Kool. In dit jaarverslag blikken we terug op de activiteiten van ons jubileumjaar: 2021. Een jaar waarin KPS al 30 jaar een belangrijk platform is voor professionals in inkomen voor later.

KPS heeft in de afgelopen twee (corona)jaren de nodige zaken 'opgeschud'. De Blauwdruk is geactualiseerd en van daaruit is toegewerkt naar een toekomstbestendig KPS, met o.a.

- Een nieuwe huisstijl én website waarin het credo 'Kennissen delen is vermenigvuldigen' duidelijk tot uiting komt.
- Professionaliseringslag van de webinars. Die vorm van kennisoverdracht wordt immers ook gewaardeerd in tijden waarin elkaar fysiek ontmoeten wel mogelijk is, maar er om praktische en duurzame redenen toch wordt gekozen voor een onlinesessie.
- Verdere verbinding met stakeholders in de sector om gezamenlijk toe te werken naar een duurzaam inkomen voor later voor de pensioendeelnemer.

In de maandelijkse kennissessies en ook bij de werkgroepen vormde het voorstel van de Wet toekomst pensioenen de rode draad. Met name de vraag "Wat betekent het voor de praktijk; hoe kunnen we nu al voorsorteren op een wet waarvan de implementatie over jaren wordt uitgesmeerd?". Deze bijeenkomsten vormden eveneens een aantrekkelijke werking op pensioenprofessionals die nog geen lid waren van KPS. Wij hebben het afgelopen jaar 21 nieuwe leden mogen verwelkomen.

Eén bijeenkomst had onze bijzondere aandacht: het 30 jarig jubileumcongres op 2 december 2021. De uitnodiging was al verzonden voor een ontmoeting op een sfeervolle en passende locatie. Helaas hebben we in november moeten besluiten dit jubileumcongres te verschuiven. De omstandigheden waren toen zodanig dat het verstandig was fysieke ontmoetingen zoveel mogelijk te mijden. Een online versie van dit voor KPS belangrijke congres zou daar geen recht aan doen. Het goede nieuws is dat we dit jubileumcongres nog te goed hebben! Op 17 juni 2022 vieren we met elkaar het 30 jarig jubileum. We kijken ernaar uit!

Namens het bestuur,



Don van der Steeg, voorzitter

Inhoud

Voorwoord	2
Leden.....	3
Ledenraadpleging.....	6
Aanbevelingen	7
Jubilerende leden	7
Werkgroepen	9
Studiebijeenkomsten.....	11
Organisatie kps	13
Bestuur KPS in 2021	13
Commissie van voordracht	14
Kascommissie	15
Bestuurssecretariaat	16
Website	16
Financieel	18
Verslag kascommissie.....	21



 [2021: KPS in vogelvlucht](#)

Leden

Advies

- actuariel
- communicatie
- employee benefits
- financieel planner
- pensioenadvocaat
- pensioenjurist
- pensioenconsultancy

Governance

- bestuur
- bestuursbureau
- intern toezicht
- sleutelfunctiehouder

Pensioenfondsvorm

- algemeen pensioenfonds
- bedrijfstakpensioenfonds
- beroepspensioenfonds
- ondernemingspensioenfonds

Overige uitvoerder

- bank
- custodian
- pensioenuitvoerder
- premiepensioeninstelling
- vermogensbeheerder
- verzekeraar

Overheid | Maatschappij

- beroeps- | branche-organisatie
- maatschappelijke org.
- overheid
- pensioenkoepel
- toezichthouder

Overig

- detachering
- recruiter
- werving & selectie
- ICT | software
- pensioenadministratie
- werkgever
- human resource

Leden van KPS zijn dagelijks actief in deze disciplines in de pensioensector. Door samenwerking binnen KPS leggen zij verbanden tussen deze disciplines. Dat leidt tot waardevolle inzichten in vraagstukken rond het 'inkomen voor later'.

In 2021 participeerden flink veel leden in KPS, werkzaam in alle 'takken van sport' gericht op inkomen voor later. Zij vormen daarmee de fundatie van de kwaliteit van het kennisplatform. In het afgelopen jaar traden tientallen nieuwe leden toe tot KPS. Velen wisten in hun eerste jaar van kennismaking ook de (digitale) weg naar de werkgroepen te vinden. En droegen hun steentje bij aan het formuleren van gedachten over het nieuwe pensioenstelsel nadat de internetconsultatie eind 2020 verscheen.

Wij verwelkomden over het hele jaar 21 nieuwe leden bij KPS en namen aan het eind van het jaar ook afscheid van leden die vanwege pensionering, een nieuwe uitdaging in een andere branche, 'in between jobs' of om andere reden de kring verlieten. Helaas zijn ook 2 leden overleden. Wij denken met bijzondere herinneringen aan Petra Silven-Keijzer en Tom Dimmendaal die ons dit jaar plotseling zijn ontvallen.

Ultimo 2021 zijn bij KPS in totaal 277 leden aangesloten. Op de volgende pagina heten wij de 21 nieuwe leden welkom.

pensioenspecialisten toegetroeden tot KPS in 2021

Renée Bies



Key account manager
Visma Idella

Rachel van den Braak



Senior pensioenjurist
Zwitserleven

Henk Bruins



Senior balansmanager
Pensioenfonds ING

Maarten Doornik



Programma &
transitiemanager
D Change Consulting

Bob Folmer



Managing Director
State Street

Bianca van der Goes



Director Retirement
& Pensions
PwC

Bruno de Haas



Manager bestuursadvisering
Media Pensioen Diensten

Rolina von Hebel



Accountmanager
Zwitserleven

Geert Jansen



Directeur
Roccade Advies

Jim Kaldenberg



Advocaat
Delissen Martens advocaten

Jessica Matelski



Bestuurslid & Intern
toezichthouder
Matelski Consulting

Bas Neelis



Manager bestuurszaken
Stichting Pensioenfonds
Hoogovens

pensioenspecialisten toegetroeden tot KPS in 2021

Marcel Ooms



Eigenaar en actuaaris
b cause actuaariaat

Angelique Plekker



Manager actuaariaat
Blue Sky Group

Dennis van der Putten



Director Sustainability &
Corporate Strategy
Actiam

Henk Radder



Eigenaar en investment
consultant
The True Impact Company

Karin Roeloffs



Hoofd Fiduciair Management
Aegon Asset Management

Jeroen Steenvoorden



Ombudsman
Pensioenen

Albert Jan Streuding



Directeur
Roccade Advies

Richtje Thien



Senior pensioenjurist
Achmea Pensioenservices

Hilde Veelaert



CIO
Actiam

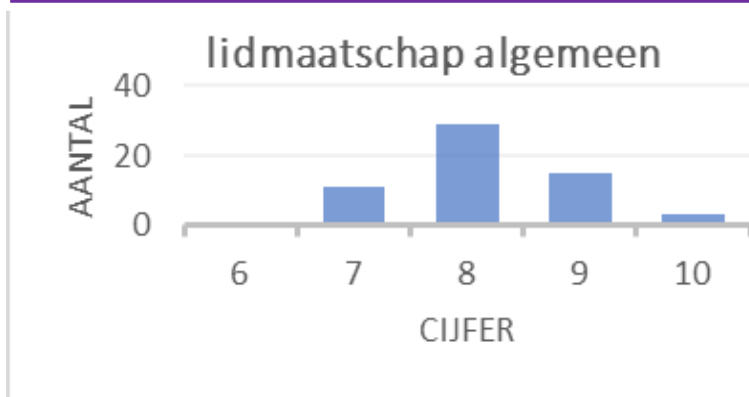
van harte welkom!

Ledenraadpleging

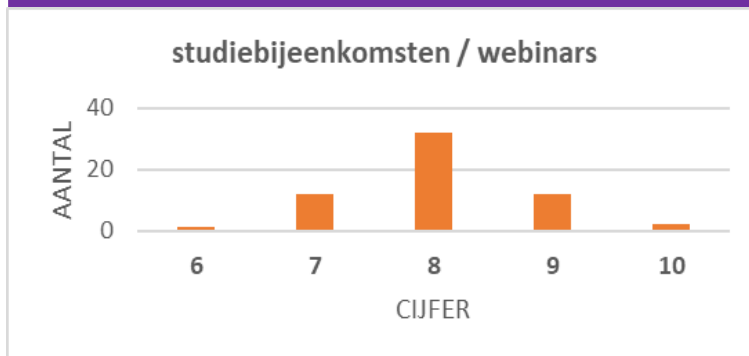
In de eerste helft van 2021 heeft het bestuur een ledenraadpleging gehouden. 59 leden hebben daaraan meegewerkt. Op 4 kernvragen gaven zij hun visie.



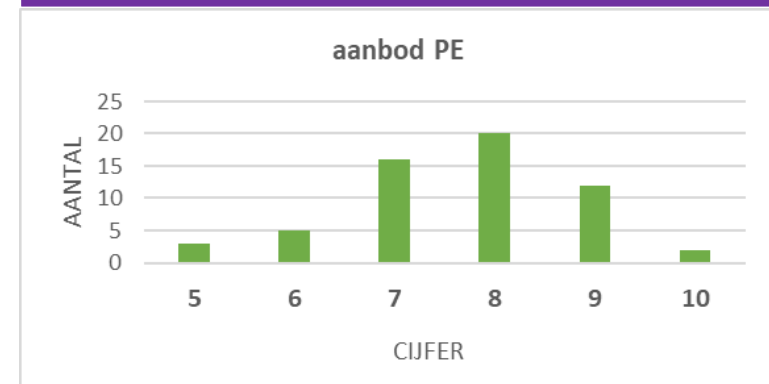
1. Hoe tevreden ben je over je lidmaatschap?



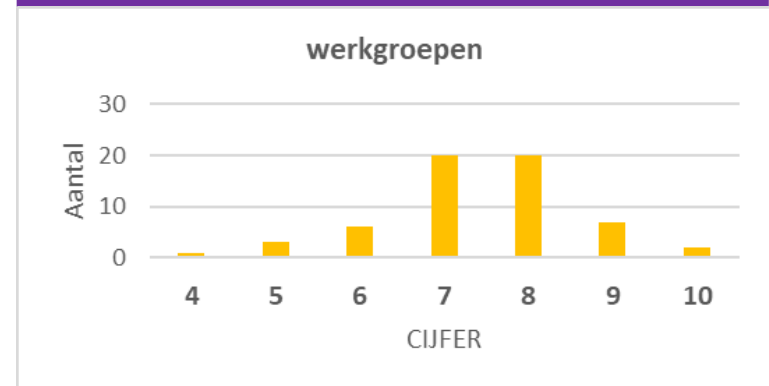
2. Waardering studiebijeenkomsten / webinars



3. Aanbod PE



4. Waardering functioneren werkgroepen & eigen bijdrage



Ledenraadpleging Aanbevelingen

Meer inzicht in werkgroepen:

- wat is de status van activiteiten?
- onderwerpen?
- wie zijn de leden?
- hoe kan ik toetreden?

Citaat KPS-lid:
"De KPS is levend als altijd – en misschien wel meer – omdat de bijeenkomsten nu makkelijker bij te wonen zijn."

Wat vind jij USP van KPS?

- actuele vakinformatie
- diversiteit in vakdisciplines
- combi van praktisch en academisch
- **positieve sfeer, toegankelijk en respect naar elkaar**
- deelnemen aan werkgroepen voor verdieping kennis
- goedkope manier voor behalen PE-punten

En verdere aanbevelingen:

- zo snel als mogelijk weer over naar fysieke bijeenkomsten
- mogelijkheid tot netwerken
- zorg voor diversiteit en verjonging
- laat je gelden in de sector: **be good and tell it**
- houd aanbod kennissessies breed, gevarieerd en professioneel
- faciliteer op website een plaats voor leden om 'elkaar te vinden'

Vervolg op aanbevelingen:

- De onderwerpen die de werkgroepen bestuderen, zijn terug te vinden op de website ([werkgroepen/thema's](#)). Uiteraard kunnen geïnteresseerde leden voor een nadere kennismaking aanschuiven bij een werkgroepoverleg.
- Fysieke bijeenkomsten worden weer ingepland en zijn afhankelijk van de richtlijnen van het RIVM én de behoefte van de leden. Veel leden geven nog vaak de voorkeur aan onlinesessies vanwege besparing van (reis)tijd en milieu.
- Aandacht voor diversiteit en verjonging blijft prioriteit bij het bestuur. Zo is in de Groei-groep van het bestuur aandacht voor uitbreiding leden o.a. vanuit de discipline Financial Planning en vanuit de werkgeverskant (HR). Met het [ontwikkelingstraject](#) wordt ingezet op verdere verjonging van het ledenbestand.
- *Be good and tell it* maakt onderdeel uit van het 'rondje langs de velden' die bestuursleden in de sector maken om KPS onder de aandacht te brengen en tegelijkertijd vormen van samenwerking te verkennen (Samen optrekken, pag. 16).
- Op de website is na de lancering in februari vervolgens gebouwd aan een [ledenpagina](#), die uitsluitend toegankelijk is voor KPS-leden nadat zij zijn ingelogd. Daar zijn contactgegevens en achtergrond informatie te vinden.



- Nadere kennismaking met leden is online mogelijk door de diverse interviews met nieuwe leden [Maak kennis met...](#)
- Eén maal per jaar organiseert de werkgroep Jong & Oud een speciale welkomstsessie voor nieuwe leden waarin zij nader kennismaken en wegwijs worden gemaakt met KPS.

Werkgroepen



Beleggingen



Communicatie



Consistentie &
Toetsing



Financial Planning



Jong & Oud



Innovatie



Internationaal



Modernisering
Pensioenstelsel



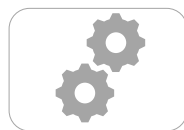
Ondernemer &
Pensioen



Pensioenadvies,
Zorgplicht & Wft



Pension Fund
Governance



Risico-
management

De werkgroepen vormen de spil van de activiteiten van KPS, vanwege de verdiepingsslag die zij maken op een twaalfstal pensioentema's. De bevindingen en aanbevelingen worden vervolgens gedeeld met alle leden van KPS tijdens de studiesessies.

Tevens leggen de werkgroepen proactief aanbevelingen neer bij de stakeholders in de pensioenbranche.





Een andere manier om kennis en ervaringen uit te wisselen vormen de (virtuele)bedrijfsbezoeken.








Werkgroepen hebben in 2021 op veel terreinen input geleverd om wetgeving en het maatschappelijke debat over pensioen 'naar een hoger plan' te trekken; soms op hun specifieke terrein, dikwijls in gezamenlijkheid met andere werkgroepen zodat een brede visie op dat onderwerp kan worden aangedragen. Belangrijk voorbeeld van de gezamenlijke inbreng is de reactie op de internetconsultatie Wet Toekomst Pensioenen. Met vereende krachten is in korte tijd toegewerkt naar een inhoudelijk goed en onderbouwd document, waarbij het wetsvoorstel vanuit een breed spectrum van aandachtspunten en aanbevelingen is voorzien: een duidelijk voorbeeld van de kracht van KPS.



11-02-21 [Reactie op internetconsultatie WTP](#)

In het voorzittersoverleg vindt afstemming plaats tussen de werkgroepen. In 2021 kwamen de voorzitters viermaal bijeen.

werkgroep	activiteiten 2021
voorzitter(s)	Wtp = Wet toekomst pensioenen
 Beleggingen Mark Bakker Fokko Covers	Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp Invulling vermogensbeheer in aanloop naar Wtp <ul style="list-style-type: none"> • Vaststellen van de risicohouding per cohorte • Allocatie beschermingsrendement / overrendement • Opheffen leenrestrictie, kans op negatief vermogen • Beleggingsbeleid solidariteitsbuffer • Invaren & transitie Andere thema's: <ul style="list-style-type: none"> • SFDR (organisatie extra webinar) • Bijdrage aan webinar Meerluik: Wtp & Inrichting beleggingen • Cryptomunten en beleggen
 Communicatie René Schalk	Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp <ul style="list-style-type: none"> • Herstel vertrouwen in pensioen/sector/uitvoerders en invoering nieuw stelsel • Bijdrage aan webinar Meerluik Wtp 'risicobereidheidsonderzoek' • Bijdrage aan webinar Meerluik Wtp 'communicatie' • Voorbereiding Rondetafel "Purpose gedreven pensioenuitvoerders: wat is je morele kompas?" • <i>Blog: Pensioen zorgt voor maatschappelijke stabiliteit, maar in wat voor wereld?</i>
 Consistentie & Toetsing Arno Eijgenraam	Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp Beoordelen Wtp en lagere regelgeving op: <ul style="list-style-type: none"> • Consistentie en haalbaarheid van te verwachten uitkomsten in de praktijk t.o.v. doelstellingen Wtp • Verschil tussen beide contracten, vanuit risicoprofiel en verwacht pensioen voor verschillende deelnemers • Invaren / transitie vanuit actuaireel perspectief • Projectierendement • <i>Blog: Uitsluiten van negatief pensioen vergt enorme rekenexercitie</i>
 <i>nieuw</i> Financial Planning Andrea Middel	<ul style="list-style-type: none"> • Vaststellen begrip 'financial planning' • Individuele keuzebegeleiding, rol werkgever, risicohouding • <i>Blog: Financiële Planning: hype of noodzaak?</i>
 Jong & Oud Gaby de Léon Wulfert van den Eshof	<ul style="list-style-type: none"> • Organiseren van generatiedialogen • Organiseren van welkomstsessie voor nieuwe leden • Aanjagen van het schrijven van blogs, vlogs, podcasts

 Innovatie Don van der Steeg	<ul style="list-style-type: none"> • Bedrijfsbezoeken (virtueel) ICT Innovatie • Organisatie SusPens Hackathon Bedrag ineens • Organisatie SusPens Hackathon MVB • Presentatie ervaringen Hackathons • Overleg met innovatieleads
 Internationaal Diederik Kok Mariëtte Vis	<ul style="list-style-type: none"> • Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp (overstap naar DC, verplicht invaren, communicatie) • Bijdrage aan webinar Meerluik Wtp: 'Transitie & Invaren: Juridische & internationale aspecten' • Landenstudies m.b.t. pensioenhervormingen
 Modernisering Pensioenstelsel Barend de Leijster Ron van Os	<ul style="list-style-type: none"> • Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp • Presentatie over 2 contracten: NPC en WVP+ • Delen van ervaringen / knelpunten in aanloop naar transitiefase nieuwe stelsel • Bijdrage aan webinar Meerluik Wtp 'Bepaling contractsvorm' • <i>Blog: Welke opmerkelijke verschillen haal jij uit het voorstel van de Wtp?</i>
 Ondernemer en Pensioen Astrid Binnekamp	<ul style="list-style-type: none"> • Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp • Voorbereiding studiebijeenkomst over Ondernemer & Pensioen Q1-22 • <i>Blog: Richting voor een toekomstbestendig AOV & pensioen voor en door ondernemers</i> • <i>Blog: Wat wil de ondernemer zélf? Wordt hij enthousiast van het pensioenexperiment?</i>
 Pensioenadvies, zorgplicht & Wft Helen Heijbroek	<ul style="list-style-type: none"> • Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp gericht op: invulling van zorgplicht en open norm keuzebegeleiding • Bijdrage aan webinar Meerluik Wtp: Rol pensioenuitvoerder, adviseur in transitietraject & zorgplicht • Overleg AFM over aandachtspunten adviestraject Wtp • Voorbereiding Rondetafel met Verbond over knelpunten transitie van verzekerde regelingen WTP
 Pension Fund Governance Wim Koeleman	<ul style="list-style-type: none"> • Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Wtp • Bijdrage aan webinar Meerluik Wtp: 'Rol- en taakverdeling stakeholders'
 Risicomanagement Simon Heerings Hans Sieraad Esmé Wiertz	<ul style="list-style-type: none"> • Risicomanagement rondom de transitie. • risico's identificeren: alle stakeholders op één lijn • IT risicobeheersing, focus op PUO RM van transitie, o.a. belang datakwaliteit • Risicomanagement rondom de transitie • <i>Blog: Van DIP naar DIM!</i>

Studiebijeenkomsten



2021
23
PE-punten



MEERLUIK

WET TOEKOMST PENSIOENEN

datum	bijeenkomst	dagvoorzitter sprekers	dln
19-01	Webinar Bewonder- & verwondermomenten Wtp	Alfred Kool Gerard Riemen Bestuursleden KPS	120
10-02	Webinar WTP en governance: verdeling rollen en verantwoordelijkheden	Wim Koeleman Sijbren Kuiper Jochem Dijkmeester	105
19-02	Webinar (extra) SFDR	Fokko Covers Peter van den Broeke Vincent van Bijleveld Carina Toussaint Martine Snoek	78
18-03	Webinar Wtp en bepaling risicohouding	Alfred Kool Julie Visser René Schalk Paul Geurtsen Agnes Joseph	111
21-04	Webinar Wtp en bepaling contractsvormen	Barend de Leijster Hen Veerman Leonne Jansen Indira Noordhof	111
18-05	Webinar Wtp en adviestraject	Gerard van 't Hoff Jack Borremans Martijn Visser Bianca van der Goes	88
24-06	Webinar Wtp en inrichting beleggingen	Mark Bakker Gosse Alserda Erik Beckers Fokko Covers	95

Eind 2020 verscheen de internetconsultatie van de concept-regeling Wet toekomst pensioenen met de Memorie van Toelichting. Hierop is vanuit KPS een gezamenlijke en brede reactie opgesteld. (zie pagina 9). De Wet toekomst pensioenen bood voldoende elementen waarop verdere verdieping wenselijk was.

Vandaar dat een kopgroep een meerluik van webinars heeft opgesteld om die elementen in een logische volgorde te plaatsen en voor te bereiden. De kopgroep bestond uit de voorzitters van de werkgroep Modernisering Pensioenstelsel, Barend de Leijster en Ron van Os, de bestuursleden Alfred Kool, Gerard van 't Hoff en Berry van Sonsbeek en Jannet Kroes. Sprekers vanuit KPS en gastsprekers zijn tijdens de webinarreeks ingegaan op thema's als governance, bepaling risicohouding en contractsvormen, het adviestraject, de inrichting van de beleggingen, het invaren en de communicatie.

Ook de hackathons die in januari en november door de werkgroep Innovatie online werden gehouden, zoomden in op elementen uit de Wtp. Zo kregen de deelnemers in januari de opdracht om een creatieve oplossing te bedenken voor de mogelijkheid van Lumpsum; in november kregen ze de opdracht een praktische oplossing te bedenken voor de invulling van de bepaling van de risicohouding als het gaat om maatschappelijk verantwoord beleggen.

MEERLUIK

WET TOEKOMST PENSIOENEN

datum	bijeenkomst	dagvoorzitter sprekers	dln
07-09	Webinar Wtp Transitietrilogie, deel 1 Transitiehandleiding	Henk-Jan Strang Emile Soetendal Saskia de Zwaan	120
21-09	Webinar Wtp Transitietrilogie, deel 2 Internationale, fiscale en juridische aspecten	Edwin Schop Benne van Popta Onno Steenbeek Jos Gielink Bob Neljehuis	66
15-10	Webinar Wtp Transitietrilogie, deel 3 Technische aspecten	Berry van Sonsbeek Sacha van Hoogdalem	77
23-09	Welkomstsessie nieuwe leden	Gaby de Léon	
03-11	Webinar Wtp Communicatie over & vertrouwen in inkomen voor later	René Schalk Annemarie van Hekken Bianca Wateler Gaby de Léon	82
02-12	Webinar (extra) Presentatie resultaten KPS SusPens Hackathon MVB	Don van der Steeg Arjan Ruijs	34



Organisatie kps

Bestuur KPS in 2021



Bij het vertrek van Hedwig Peters uit het bestuur begin 2020, die haar maximale ambtstermijn van 8 jaar in diverse functies met veel enthousiasme heeft vervuld, werd de achtste bestuurszetel die vrij kwam niet direct ingevuld. Het bestuur heeft in strategische gesprekken eerst de lijnen bepaald voor de komende periode en deze lijnen vastgelegd in de nieuwe **Blauwdruk** en het **Huishoudelijk reglement**.

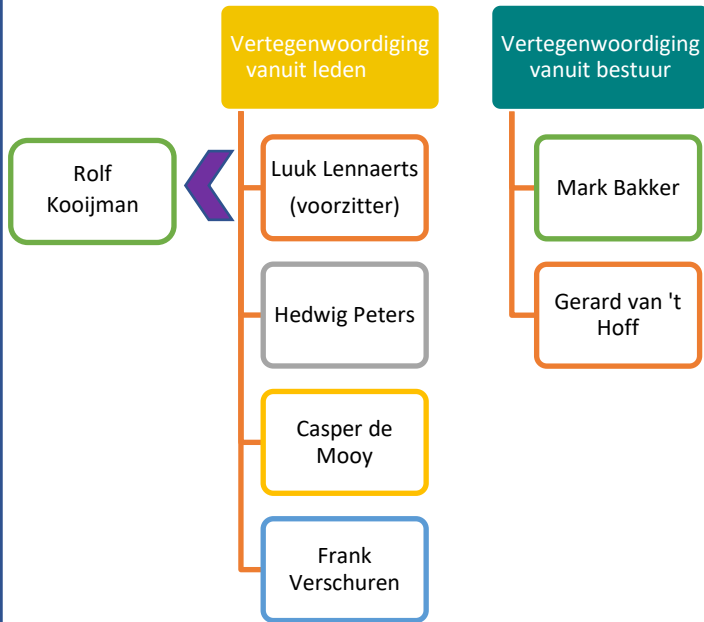
Uit het strategisch overleg kwam naar voren dat het wenselijk is om het profiel Financiële Planning toe te voegen aan het bestuur. De commissie van voordracht heeft vervolgens een oproep onder de leden van KPS uitgezet en uiteindelijk zelfs twee geschikte kandidaten aanbevolen aan het bestuur. Beide kandidaten zijn al jaren actief betrokken bij KPS en kunnen elk vanuit hun eigen expertise een waardevolle bijdrage leveren aan het huidige én toekomstige bestuur. Het bestuur heeft beide kandidaten direct verwelkomd, zodat van de twee toekomstige bestuursvacatures in september 2022 al één voortijdig is ingevuld. In september 2022 zullen namelijk twee bestuursleden afscheid nemen. Alfred Kool en Gerard van 't Hoff zullen dan hun activiteiten in het bestuur beëindigen vanwege het verstrijken van de statutaire zittingstermijn van 8 jaar.

Het bestuur is sinds mei 2021 weer op volle sterkte door de komst van:

- **Bianca Wateler**, partner en financieel planner bij DURF financieel planners. Zij zal het domein van Financiële Planning onder haar hoede nemen.
- **Gaby de Léon**, Teamlead InAdmin RiskCo Group, krijgt het domein van Automatisering tot haar aandachtsgebied. Gaby's specialisme ligt in de IT-/softwaresystemen en inrichting van de pensioenadministratie.

Beide domeinen nemen toe aan relevantie in het nieuwe pensioenstelsel. Goed dat deze expertises nu ook in het bestuur zijn gewaarborgd met de komst van Bianca en Gaby.

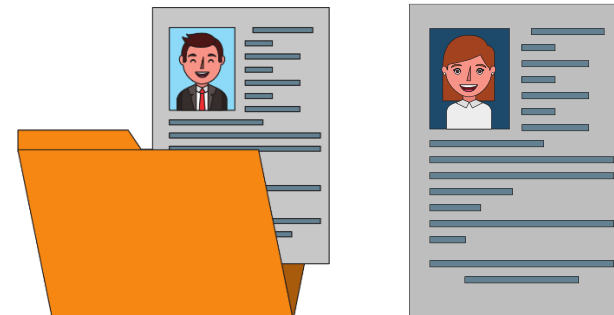
Commissie van voordracht



- Luuk Lennaerts is eind mei in de commissie van voordracht opgevolgd door Rolf Kooijman in verband met het verstrijken van de (verlengde) zittingstermijn van Luuk.

KPS dankt Luuk voor zijn inzet en bijdrage voor deze commissie, vanuit zijn rol als voorzitter. Mede door zijn inspanning kon iedere keer weer bij het ontstaan van een vacature het bestuur op sterkte gebracht worden.

De commissieleden hebben zich het afgelopen jaar toegespitst op de vraag welke toegevoegde waarde het nieuwe, achtste, bestuurslid zou moeten hebben en een profielschets daarvoor opgesteld. Na afstemming met het bestuur heeft dit in het voorjaar van 2021 geleid tot een oproep aan de leden. Leden die de groeiambitie van KPS kunnen onderschrijven en het bestuur willen verrijken met hun vakkennis op het gebied van 'financial planning' en zo mogelijk affiniteit hebben met technologische ontwikkelingen werden uitgenodigd in gesprek te gaan met de commissie van voordracht. Deze oproep heeft uiteindelijk geresulteerd in de benoeming van twee geschikte bestuursleden. Waarbij één zetel al is ingevuld, vooruitlopend op de komende bestuurswisseling in september 2022. Nadere informatie is terug te lezen op de voorgaande pagina.



Kascommissie



Het bestuur van KPS heeft de kascommissie gevraagd de controle van de financiële stukken uit te voeren. Daarbij gaat de commissie na of de administratie en de jaarrekening kloppen, alle opbrengsten en kosten zijn opgenomen en onderbouwd met stukken. De kascommissie heeft aan het bestuur als collectief verslag uitgebracht van haar bevindingen. Het bestuur heeft bij het vaststellen van de jaaroverzichten, rekening gehouden met de bevindingen en adviezen vastgelegd in het verslag van de kascommissie.

Zowel gedurende als na het eindigen van het lidmaatschap van de kascommissie betrachten de kascommissieleden geheimhouding naar derden ten aanzien van de aan hen verstrekte gegevens van KPS.

Het verslag van de kascommissie is als bijlage toegevoegd aan dit Jaarverslag.

Bestuurssecretariaat



- In 2021 richtte Jannet Kroes, beleidsmedewerker, zich met name op:
 - inrichting van de nieuwe website en aanbrengen actuele content
 - ontwerp nieuwe huisstijl
 - voorbereiding jubileumcongresnaast de gebruikelijke taken van:
 - voorbereiding en follow up van bestuursbesluiten en het voorzittersoverleg
 - ondersteuning van de werkgroepen
 - voorbereiding van webinars, benadering en briefing van sprekers
 - ondersteuning van commissie van voordracht
 - bijhouden van LinkedIn berichten vanuit KPS
 - opstellen van het Jaarverslag
 - onderhoud externe contacten zoals DNB, AFM, ambtenaren van ministerie SZW en Financiën
- Thessa de Roo, heeft tot 1 november 2021 het secretariaat gevoerd. Waarbij zij de ledenadministratie bijhield, de aanmeldingen van de studiebijeenkomsten registreerde, contacten onderhield met de leden, de beleidsmedewerker en het bestuur en nieuwe leden interviewde.
- Vanaf 1 november zijn de secretariaatswerkzaamheden tijdelijk opgepakt door Martine Koch.
- Sinds 1 januari 2022 is Thessa van de Water ‘teruggekeerd op het oude nest’ om het secretariaat opnieuw te ondersteunen met haar enthousiasme en jarenlange kennis en ervaring die zij heeft opgedaan in de periode van januari 2009 tot oktober 2019.

Website

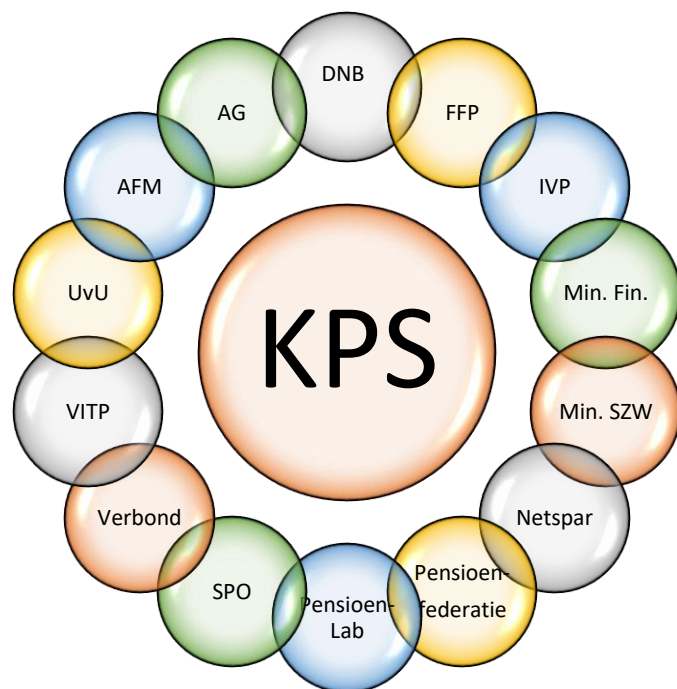


Begin februari ging de nieuwe website in de lucht. Een overzichtelijke website waarin alle activiteiten te vinden zijn verdeeld over de rubrieken:

- **Over KPS**
wat is KPS | wat biedt KPS | bestuur | bureau | samenwerking
- **Bijeenkomsten**
congressen | hackathons | studiebijeenkomsten | werkgroepbijeenkomsten | PE-punten
- **Blogs**
- **Leden**
KPS-leden | jubilerende leden in the spotlights | maak kennis met
- **Werkgroepen**
algemeen | thema's | werkgroepbijeenkomsten | publicaties
- **Vaknieuws**
nieuws & berichten | KPS in het nieuws | werken aan ons pensioen
- **Vacatures**

Via een speciale inlogfunctie kunnen leden de contactgegevens en specialisme van leden gemakkelijk vinden. Tegelijkertijd is ook de huisstijl van KPS vernieuwd. Met een kleurrijke afbeelding van de paardenbloem, als symbool voor het kennisplatform.

Samen optrekken



“Delen is vermenigvuldigen”

Niet alleen binnen KPS, maar óók buiten de kring.

Dat houdt in dat KPS in contact staat met andere organisaties die ‘inkomen voor later’ hoog op de agenda hebben staan.

KPS denkt mee over wets- en beleidsvoorstellen, faciliteert deskundige sprekers voor andere brancheorganisaties en deelt know how en praktijkervaringen die binnen KPS aanwezig zijn. Daar waar nodig wordt een bepaald traject samen afgelegd met een gezamenlijk doel voor ogen: een zo goed mogelijk en passend pensioen voor de deelnemer.

Met het oog op de toekomst van ons pensioenstelsel is samen optrekken van de betrokken stakeholders in de branche nog relevanter om de deelnemer mee te nemen in de ontwikkelingen van zijn inkomen voor later. Dat vraagt om een eenduidig en gezamenlijk geluid richting die deelnemer.

Financieel

Inleiding jaarrekening 2021

Ook in 2021 schreven we zwarte cijfers. Dit had grotendeels te maken met het feit dat er weinig locatie- en cateringkosten zijn gemaakt omdat het merendeel van de activiteiten online verliep. Maar ook het aantal nieuwe leden bleef gestaag groeien, en dat stemt het bestuur heel blij. Wellicht dat in 2021 waarin thuiswerken de norm was, juist de behoefte toenam om met andere vakgenoten te brainstormen, af te stemmen en van elkaar te leren. En gelet op alle ontwikkelingen richting het nieuwe stelsel, zal de behoefte aan permanente educatie alleen maar toenemen. Het bestuur van KPS is daarom positief over de ontwikkelingen van ons professionele kennisplatform.

Het boekjaar 2021 is afgesloten met een **positief resultaat** van € 16.312. Het totale vermogen bedroeg ultimo 2021: € 83.511.

Het bestuur heeft met name vanuit de Groei Groep verdere plannen ontwikkeld met als doel voldoende potentieel op te bouwen zodat KPS voor de lange termijn een wezenlijke bijdrage kan blijven leveren aan de ontwikkelingen in de pensioensector.

Edwin Schop,
penningmeester

Staat van baten en lasten

	2021	Begroting 2021	2020
	€	€	€
Baten			
Contributies	158.648	157.968	163.922
Bijdragen congressen en bijeenkomsten	992	1.000	785
Bijdragen vacatures op website	1.375	1.925	1.000
Som der baten	161.015	160.893	165.707
Lasten			
Kosten 'core business'			
Locatie- en catering kosten	3.056	14.250	7.618
Kosten bestuursvergaderingen	-	0	-
Kosten werkgroepen	1.502	1.000	542
	4.558	15.250	8.160
Kosten secretariaat	49.560	49.560	53.387
Personeelskosten			
Lonen en salarissen	53.033	57.000	56.949
Sociale lasten	9.887	10.100	10.078
Pensioenlasten	11.112	11.000	11.024
Autokosten	5.445	7.800	8.599
Overige personeelskosten	2.031	2.300	2.216
	85.425	88.200	88.866
Afschrijving materiële vaste activa	351	-	87
Overige kosten			
Website + PR	847	1.500	725
Drukwerk	650	0	-
Accountantskosten	-	2.775	-
Algemene kosten	3.312	3.500	3.307
	4.809	7.775	4.032
Som der lasten	144.703	160.785	154.533
Exploitatieresultaat	16.312	108	11.174

Balans per 31 december

ACTIVA	2021	2020	PASSIVA	2021	2020
	€	€		€	€
Materiële vaste activa			Eigen vermogen		
Computer app. Afschrijving	1.319 -351	1.319 -87	Overige reserves	83.510	67.198
	<u>968</u>	<u>1.232</u>		<u>83.510</u>	<u>67.198</u>
Vorderingen			Kortlopende schulden		
Debiteuren	76.272	90.555	Crediteuren	6.228	6.610
Overlopende activa	17.107	2.959	Belastingen	32.666	32.273
			Overlopende passiva	147.291	151.873
	<u>93.379</u>	<u>93.514</u>		<u>186.185</u>	<u>190.756</u>
Liquide middelen	<u>175.348</u>	<u>163.208</u>			
	<u>269.695</u>	<u>257.954</u>		<u>269.695</u>	<u>257.954</u>

Toelichting op de balans

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Inventaris		
Boekwaarde per 1 januari	1319	1.319
Afschrijvingen	<u>-351</u>	<u>-87</u>
	<u>968</u>	<u>1.232</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	<u>17.107</u>	<u>2.959</u>
	<u>17.107</u>	<u>2.959</u>
Geldmiddelen		
Rabobank, rekening-courant	93.147	81.017
Rabobank, spaarrekening	<u>82.201</u>	<u>82.191</u>
	<u>175.348</u>	<u>163.208</u>
Overige reserves		
Stand per 1 januari	67.198	56.025
Exploitatieresultaat	<u>16.312</u>	<u>11.174</u>
	<u>83.510</u>	<u>67.199</u>
Overlopende passiva		
Vooruit gefactureerde contributies	144.595	148.592
Vakantiegeld	2.696	2.696
Nog te ontvangen facturen	-	585
Accountant en advies	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>147.291</u>	<u>151.873</u>

Grondslagen waardering & resultaatbepaling

Activiteiten

De stichting Kring van Pensioenspecialisten (geregistreerd onder KvK nummer 41185191) statutair gevestigd te Utrecht, is een onafhankelijk kennisplatform voor professionals van 'inkomen voor later'. Zij organiseert periodieke kennisbijeenkomsten. KPS streeft eveneens naar het bieden van een deskundige bijdrage ten behoeve van een goed inkomen voor iedere burger, door het indienen van aanbevelingen bij beleidsbepalers en het stimuleren en aangaan van discussies met haar leden en andere partijen in de sector over hoe een optimaal inkomen voor later bereikt kan worden.

Met de belastingdienst zijn in 2008 afspraken gemaakt over de belastingplicht voor de vennootschapsbelasting. Indien de activiteiten niet wezenlijk veranderen is er geen belastingplicht voor de vennootschapsbelasting.

Algemene grondslagen voor opstelling van jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en de passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd op verkrijgingprijs, indien van toepassing verminderd met bijzondere waardeverminderingen. Hierop komen in aftrek de afschrijvingen die zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur, rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen zijn berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingprijs. Op investeringen die in de loop van het jaar plaatsvinden wordt tijdsevenredig afgeschreven.

Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, zo nodig onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten over het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Onder baten zijn o.a. begrepen de in het verslagjaar aan deelnemers in rekening gebrachte contributies en bedragen onder aftrek van de over deze baten geheven belastingen.

Personeel

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Verslag kascommissie

Aan: het bestuur van de Stichting Kring van Pensioenspecialisten

Beoordeling van de Jaarrekening 2021 door de kascommissie

Bij besluit van het bestuur van de Stichting Kring van Pensioenspecialisten zijn wij, Joop Rietmulder, Hans Sieraad en Eric Veldpaus benoemd in de commissie als bedoeld in artikel 48 lid 2 van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, meestal genoemd: kascommissie.

Uitgangspunten onderzoek

Wij hebben de door penningmeester, Edwin Schop, ter beschikking gestelde documentatie, de rekening en verantwoording van het bestuur over het jaar 2021, waaronder de balans per 31/12/2021 en de baten en lasten over 2021, beoordeeld.

Overleg

Als Kascommissie hebben wij na het bestuderen en bespreken van de stukken een uitgebreid onderhoud gehad met een vertegenwoordiging van het bestuur. In een constructief overleg zijn alle punten besproken, waarbij naast de jaarlijkse verantwoording o.a. de continuïteit en de begroting 2022 aandacht hebben gekregen.

Bevindingen

Op grond van ons onderzoek van de stukken en afstemming met de vicevoorzitter Gerard van 't Hoff, de penningmeester Edwin Schop en de beleidsmedewerker Jannet Kroes, hebben wij onder meer vastgesteld dat:

- de balans en staat van baten en lasten aansluit op de aangeleverde specificaties en het grootboek,
- de geldmiddelen zijn aangesloten met een opgave van de Rabobank,
- de overige vorderingen en schulden hoofdzakelijk betrekking hebben op verschuldigde en vooruit ontvangen contributie,
- de kosten met bescheiden zijn onderbouwd.

Van onjuistheden of omissies is ons niets gebleken.

Voorstel tot decharge

We adviseren de penningmeester en het bestuur te dechargeren over het beleid in 2021.

De kascommissie,
Joop Rietmulder
Hans Sieraad
Eric Veldpaus

Juni 2022



©JK220608