



# Terugblik 2022

---

JAAROVERZICHT

JAARREKENING



# 1. Voorwoord



Beste deelnemer van KPS,

Dit jaar vierden we ons 30 jarig jubileum. Weliswaar na een half jaar quarantaine uitstel, maar niet met minder trots dat KPS al 3 decennia een belangrijk platform is voor professionals in inkomen voor later. Dit jubileum was ook een uitgelezen moment om elkaar te zien, ideeën uit te wisselen, kennis te maken met nieuwe leden en te netwerken.

## 2022: Wetsvoorstel Wet toekomst pensioenen

2022 stond in het teken van de Wet toekomst pensioenen. Ook KPS heeft vanuit de werkgroepen diverse malen verbinding opgezocht door haar aandachtspunten met aanbevelingen met de sector te delen. Ik vond het een eer om onze aanbevelingen in de Tweede Kamer tijdens de Rondetafel van 10 mei 2022 namens onze mooie club te mogen presenteren en toelichten.

## 2022: Duurzaam inkomen voor later

Het jaarthema van het afgelopen jaar was 'Duurzaam inkomen voor later'. Een thema dat continu onze aandacht verdient, zeker niet alleen in 2022. De boeiende invalshoeken die door leden van KPS en gastsprekers in onze bijeenkomsten werden vormgegeven, hebben mij geïnspireerd om hier meer mee te doen in de praktijk. Ik hoop dat dit ook voor jou geldt.

## 2023: Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld

Dit jaar is het thema: 'Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld'. De invoering van de Wtp, vraagt om een hernieuwde blik op onze dagelijkse bezigheden, als wetgever, sociale partner, bestuurder, toezichthouder, uitvoerder, en adviseur. Meer dan ooit is het nodig om ons multidisciplinaire karakter en ons onafhankelijke geluid te laten horen, ten gunste van het inkomen voor later. Het bestuur van KPS onderzoekt ook nieuwe perspectieven op de eigen organisatie. Vandaar dat er in het voorjaar een ledenenquête is uitgezet, waarvan inmiddels de resultaten zijn gepresenteerd. Ook doorloopt het bestuur een strategisch proces om de missie, visie en speerpunten opnieuw te bepalen om zo nog meer impact te kunnen maken in lijn met de behoeften van de leden.

Ik wens je veel inspiratie toe bij de komende activiteiten van KPS. Ik tref je graag bij onze boeiende bijeenkomsten, waarin we samen toewerken naar deze nieuwe perspectieven. Zo blijven we onze strijdkreet toepassen in de praktijk: Kennis delen is vermenigvuldigen!

Namens het bestuur,

**Don van der Steeg,**  
voorzitter

## 2. Inhoud

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| 1. Voorwoord .....                                | 2  |
| 2. Inhoud .....                                   | 3  |
| 3. Leden .....                                    | 4  |
| 3.1. Nieuwe leden KPS in 2022 .....               | 5  |
| 4. Werkgroepen .....                              | 6  |
| 4.1. Gezamenlijk optrekken van werkgroepen .....  | 7  |
| 4.2. Activiteiten werkgroepen .....               | 8  |
| 5. Studiebijeenkomsten .....                      | 10 |
| 6. Organisatie KPS .....                          | 12 |
| 6.1. Bestuur KPS .....                            | 12 |
| 6.2. Klankbordgroep .....                         | 13 |
| 6.3. Kascommissie .....                           | 14 |
| 6.4. Bestuurssecretariaat .....                   | 15 |
| 7. Samen optrekken .....                          | 16 |
| 8. Financieel .....                               | 17 |
| 8.1. Inleiding jaarrekening 2022 .....            | 17 |
| 8.2. Staat van baten en lasten .....              | 17 |
| 8.3. Balans per 31 december .....                 | 18 |
| 8.4. Toelichting op de balans.....                | 18 |
| 8.5. Grondslagen waardering & resultaatbepaling . | 19 |
| 9. Verslag kascommissie .....                     | 20 |



### **2022: KPS in vogelvlucht**

### 3. Leden

Leden van KPS zijn dagelijks actief in veel disciplines in de pensioensector. De samenwerking binnen KPS zorgt voor verbindingen tussen deze disciplines. Dat leidt tot waardevolle inzichten in vraagstukken over 'inkomen voor later'.

#### Achtergrond leden KPS

|                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Advies</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• actuarieel</li> <li>• communicatie</li> <li>• employee benefits</li> <li>• financieel planner</li> <li>• pensioenadvocaat</li> <li>• pensioenjurist</li> <li>• pensioenconsultancy</li> </ul> | <b>Governance</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bestuur</li> <li>• bestuursbureau</li> <li>• intern toezicht</li> <li>• sleutelfunctiehouder</li> </ul>                                                         | <b>Pensioenfondsvorm</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• algemeen pensioenfonds</li> <li>• bedrijfstakpensioenfonds</li> <li>• beroepspensioenfonds</li> <li>• ondernemingspensioenfonds</li> </ul>                                   |
| <b>Overige uitvoerder</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bank</li> <li>• custodian</li> <li>• pensioenuitvoerder</li> <li>• premiepensioeninstelling</li> <li>• vermogensbeheerder</li> <li>• verzekeraar</li> </ul>                       | <b>Overheid   Maatschappij</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• beroeps-   branche-organisatie</li> <li>• maatschappelijke org.</li> <li>• overheid</li> <li>• pensioenkoepel</li> <li>• toezichthouder</li> </ul> | <b>Overig</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• detachering</li> <li>• recruiter</li> <li>• werving &amp; selectie</li> <li>• ICT   software</li> <li>• pensioenadministratie</li> <li>• werkgever</li> <li>• human resource</li> </ul> |

#### Leden: fundatie KPS

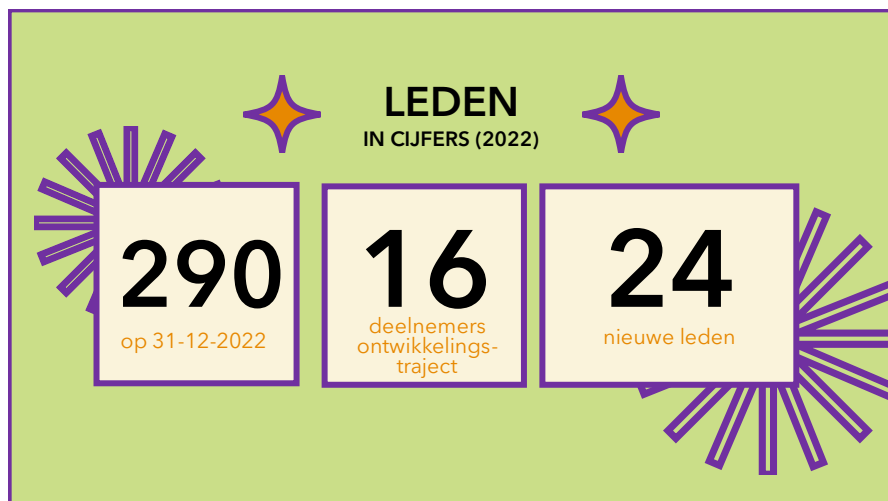
De leden van KPS vormen de fundatie van de kwaliteit van ons kennisplatform. Ook in 2022 participeerden flink veel leden in KPS, werkzaam in alle 'takken van sport' gericht op inkomen voor later. In het afgelopen jaar traden tientallen nieuwe leden toe tot KPS. Velen wisten in hun eerste jaar van kennismaking ook de (digitale) weg naar de werkgroepen te vinden. De werkgroepen droegen hun steentje bij aan het formuleren van aandachtspunten bij de wetsvoorstellen van de Wet toekomst pensioenstelsel. Maar ook andere punten stonden op de agenda. De activiteiten zijn verderop in dit verslag in kaart gebracht.

#### 2022: 24 nieuwe leden

Wij verwelkomden over het hele jaar 24 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. Ultimo 2022 zijn bij KPS in totaal 290 leden aangesloten. Op de volgende pagina heten wij de 24 nieuwe leden welkom.



### 3.1. Nieuwe leden KPS in 2022



#### Welkom aan nieuwe leden

**Januari**

- Eric Pijper**  
Libres Consult
- Jan van Besouw**  
Van Besouw  
Organisatieadvies
- Sam Peppelman**  
Achmea IM

**Februari**

- Heiko Hoogendijk**  
Stap APF
- Jan Siepeling**  
Lifetri Groep B.V.
- Axel Hurkmans**  
a.s.r.
- Herman Bril**  
Arabesque
- Joshua Davidsson**  
Achmea IM
- Mies Ligtenberg**  
a.s.r.

KPS 2022 IN BEELD

#### Welkom aan nieuwe leden

**Maart**

- Henk Heek**  
PGB  
Pensioendiensten
- Ward Heiligers**  
Senior Relation-  
shipmanager  
Actiam

**Juni**

- Rudy ter Braak**  
Business Analyst  
InAdmin Riskco
- Catharien Hamerslag**  
Senior Consultant  
pensioencommunicatie  
TKP
- Jolanda Ram**  
Bestuursadviseur  
Achmea Pensioen  
Services

**Mei**

- Raymond ter Bogt**  
Monte Verde  
Beheer / APG
- Harold Pijfers**  
Pensioenconsultant  
& FFP  
Montae & Partners
- Marloes van der Zee**  
Senior Actuaris  
Appel Pensioen-  
uitvoering

KPS 2022 IN BEELD

#### Welkom aan nieuwe leden

**Oktober**

- Maxim Akimov**  
Fiduciair manager  
Van Lanschot  
Kempen
- Bob Boelens**  
Beleggingsstrateeg  
a.s.r.  
Vermogensbeheer

**November**

- Iwan van den Berg**  
Business  
Development  
Manager  
Centraal Beheer  
APF
- Lisa van den Berg**  
Klantadviseur en  
Commercieel  
Relatiebeheer a.s.r.  
Pensioenen

**December**

- Blijke Janssen**  
Jurist  
Blue Sky Group
- Saffiera Abdoelrahman**  
coördinator/team  
manager a.s.r.

KPS 2022 IN BEELD

## 4. Werkgroepen



De werkgroepen vormen de spil van de activiteiten van KPS. Daar vindt de verdiepingsslag plaats op dertien thema's die nader ingaan op een aspect van Inkomen voor later. De bevindingen en aanbevelingen worden vervolgens gedeeld met alle leden van KPS tijdens de studiesessies of in een rapportage.

Tevens komen de werkgroepen met aanbevelingen voor de wetgever en stakeholders in de pensioenbranche.

Een andere wijze waarop kennis en ervaringen werden uitgewisseld, zijn de (virtuele) bezoeken aan bedrijven die hun praktijkervaringen met de werkgroepleden delen.

Werkgroepen hebben in 2022 op veel terreinen input geleverd om wetgeving en het maatschappelijke debat over pensioen te verrijken; soms op het specifieke terrein van de werkgroep, dikwijls in gezamenlijkheid met andere werkgroepen zodat een brede visie vanuit KPS op dat onderwerp kon worden aangedragen.

Ook deelden werkgroepen aan de hand van [blogs](#) op LinkedIn een opinie of prikkelende gedachten. Dit jaar verzorgde één van de gastsprekers een blog om haar ideeën alvast voor te leggen, voorafgaand aan het webinar waar zij een presentatie hield.







## 4.2. Activiteiten werkgroepen

| werkgroep<br>voorzitter(s)                                                                                                                | focus & activiteiten 2022<br>aandachtsgebied: duurzaam inkomen voor later                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <b>Beleggingen</b><br>Mark Bakker   Fokko Covers        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijdrage KPS-brede reactie op consultatie Besluit Wtp</li> <li>Kennis delen binnen werkgroep over:             <ul style="list-style-type: none"> <li>Stelsel en Unitization; uitkomsten Experience Lab door Rob Snelders (Visma Idella)</li> <li>Met de werkgroep Financial Planning: gastpresentatie Eric Pijpers, Pensioenfonds medisch specialisten, over invulling van financiële planning binnen fonds.</li> <li>'Duurzame beleggingen vanuit een pensioenfonds, de adviespraktijk en vanuit de juridische praktijk' door Fokko Covers (SPT) met Anne Kuijken (gastspreker AF Advisors) en Jeroen Los (BVZA).</li> <li>'Spanningen in de Engelse rentemarkt – gevolgen voor Nederland' presentatie Bas v.d. Zanden (Pf Rabobank) en Rik Klerkx (gastspreker Cardano)</li> </ul> </li> <li>Verzorging studiebijeenkomst in maart: Duurzaam beleggen met o.a. update SFDR en praktijkervaringen</li> </ul> |
|  <b>Communicatie</b><br>René Schalk                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijdrage KPS-brede reactie op consultatie Besluit Wtp</li> <li>Herstel vertrouwen in pensioen/sector/uitvoerders en invoering nieuw stelsel</li> <li>Vorbereiding Rondetafel "Purpose gedreven pensioenuitvoerders: wat is je morele kompas?"</li> <li>Hulp aan deelnemer voor handelingsperspectief</li> <li>Rol daarbij van werkgever / HR, pensioen-uitvoerder, adviseur, financieel planner</li> <li>Keuzestress &amp; Keuzebegeleiding</li> <li>Risk appetite</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|  <b>Consistentie &amp; Toetsing</b><br>Arno Eijgenraam | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijdrage KPS-brede reactie op consultatie Besluit Wtp</li> <li>Bestuderen Wtp op consistentie met de uitgangspunten, en de verwachte en gewenste effecten.</li> <li>Bijdrage aan doorrekening koopkrachteffecten Wtp</li> <li>Bijdrage Henk Bets aan webinar 'Op weg naar toekomstbestendig pensioen'</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| werkgroep<br>voorzitter(s)                                                                                                       | focus & activiteiten 2022<br>aandachtsgebied: duurzaam inkomen voor later                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <b>Financial Planning</b><br>Andrea Middel   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Definiëren begrip 'financial planning'</li> <li>Delen van kennis en ervaring binnen de werkgroep (met digitale bedrijfsbezoeken)</li> <li>Individuele keuzebegeleiding, rol werkgever, risicohouding</li> <li>Verbinding tussen pensioen en FP. Zowel onderling als door samenwerking met beroepsorganisatie FFP. Presentatie voor FFP door Andrea Middel &amp; KPS-bestuurslid Edwin Schop: 'Wtp biedt kansen voor financieel planners'</li> <li>Gastpresentatie Eric Pijpers, Pensioenfonds medisch specialisten, over invulling van financiële planning. Werkgroep Beleggingen sloot aan.</li> <li>Gastpresentatie van Tatjana Taubert-Postma en Gijs Berndsen over gamification bij de keuzebegeleiding van de pensioendeelnemer.</li> </ul> <p>Blogs: <a href="#">Uit de praktijk van de Financieel Planner</a></p> |
|  <b>Innovatie</b><br>Henk Heek   Koen Vaassen | <p>3 Invalshoeken:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Ethiek en gedrag,             <ul style="list-style-type: none"> <li>Durf en lef</li> <li>Ethische dilemma's in innovatie</li> </ul> </li> <li>Techniek             <ul style="list-style-type: none"> <li>Digitale communicatie tools</li> <li>Online advise (robo): product &amp; arbeidsvoorwaarde</li> </ul> </li> <li>Enablers             <ul style="list-style-type: none"> <li>Toezichthouders / wetgeving</li> <li>Vertrouwen vanuit maatschappij</li> </ul> </li> </ol> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bezoek Groeifabriek met presentaties van Birte van Ouwerkerk &amp; Ron Jonge + pres. Henk Heek &amp; Koen Vaassen</li> <li>Webinar Duurzame Pensioenadministraties met dagvoorzitter Koen Vaassen</li> </ul>                                                             |





| werkgroep<br>voorzitter(s)                                                                                                                                              | focus & activiteiten 2022<br>aandachtsgebied: duurzaam inkomen voor later                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br><b>Internationaal</b><br>Diederik Kok  <br>Mariëtte Vis                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Besluit Wtp</li> <li>Verdieping landenstudies over pensioenhervormingen</li> <li>Presentatie Eric Veldpaus (IBI Benchmarking) over de diverse aspecten van vermogenskosten, de aanbevelingen vanuit de sector over kostentransparantie en het internationale aspect daarvan.</li> <li>Presentatie Herman Bril over een Canadees pensioenfonds met name gericht op vermogensbeheer.</li> </ul> |                                                                                                                                                                   |
| <br><b>Jong &amp; Oud</b><br>Gaby de Léon  <br>Wulfert van den Eshof                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Organiseren van vervolg generatiedialogen</li> <li>Organiseren van welkomstsessie voor nieuwe leden (en buddy's/jubilarende leden)</li> <li>Aanjagen van het schrijven van blogs, vlogs &amp; podcasts</li> <li>Opnemen van vlogs tijdens najaarscongres</li> </ul>                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                   |
| <b>KENMERK VLOG:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eén pensioenthema</li> <li>Kort</li> <li>Informeel</li> <li>Niet technisch</li> <li>Toegankelijk</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>Ook Monique van der Poel, spreker op het congres werkte mee aan de vlog.</p>  |
| <br><b>Kwaliteit Pensioenuitvoering</b><br>Voorzitters n.t.b.                         | <p><b>nieuw</b></p> <p>Najaar 2022 van start gegaan met vaststellen focus van de werkgroep aan de hand van de vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wat verstaan we als werkgroep onder kwaliteit</li> <li>Wie zien we als stakeholder?</li> <li>Wat zijn de behoeften van die stakeholders als het gaat om kwaliteit? Wat hebben zij nodig?</li> <li>Wat zou de kwaliteit versterken, wat zijn de risico's die kwaliteit ondermijnen?</li> </ul>                         |                                                                                                                                                                   |

| werkgroep<br>voorzitter(s)                                                                                                                                             | focus & activiteiten 2022<br>aandachtsgebied: duurzaam inkomen voor later                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <br><b>Ondernemer en Pensioen</b><br>Astrid Binnekamp                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijdrage KPS-brede reactie op consultatie Besluit Experiment Pensioen Zelfstandigen</li> <li>Vorbereiding en organisatie webinar 'Duurzaam inkomen voor later, voor ondernemer en zelfstandige'</li> <li>Ideeën uitwerken voor pensioen voor zelfstandigen (IB-ondernemers en DGA's) in vervolg op webinar</li> <li>Volgen verdere wetgeving Wtp i.k.v. ondernemer/zelfstandige</li> <li>Rapport 'Aanvalsplan witte vlekken'</li> </ul> <p><i>Gastblog Cristel v.d. Ven (voorzitter VZN):</i><br/> <a href="#">Naar een vernieuwend en modern sociaal stelsel voor zelfstandigen</a></p> |  |
| <br><b>Pensioenadvies, zorgplicht &amp; Wft</b><br>Jack Borremans   Joop Rietmulder | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijdrage KPS-brede reactie op consultatie Besluit Wtp gericht op: invulling van zorgplicht en open norm keuzebegeleiding</li> <li>Deelname aan ronde tafel sessies van AFM over de opzet van een guidance voor Keuzebegeleiding</li> <li>Overleg met Verbond over aanpak transitietraject bij verzekerde regelingen en rol adviseur</li> <li>Werken aan notitie over open norm keuzebegeleiding en rol adviseur</li> <li>Bestudering voorlopige leidraad Keuzebegeleiding AFM</li> </ul>                                                                                                 |  |
| <br><b>Pension Fund Governance</b><br>Helen Heijbroek                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijdrage KPS-brede reactie op internetconsultatie Besluit Wtp</li> <li>Vorbereiden ronde tafel Governance &amp; Wtp met deelsessies over <ul style="list-style-type: none"> <li>Regierol en Kwaliteit bestuur</li> <li>Dynamiek beleid   uitvoering</li> </ul> </li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| <br><b>Risicomanagement</b><br>Vijay Gangadin   Simon Heerings                    | <p>Toewerken naar handreiking risicomanagement bij intern toezicht. In samenwerking met VITP en Pensioenfederatie</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |

## 5. Studiebijeenkomsten



PE-punten voor  
KPS-leden bij  
beroepsgroepen  
FFP, VVPJ/SPOP én

AG-AI:  
**345** PE-punten voor  
**50** verschillende leden



Thema 2022

Duurzaam inkomen voor later

| datum | bijeenkomst                                                           | dagvoorzitter sprekers                                                                                                         | dln |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 19-01 | Webinar<br>Duurzaamheid in inkomen voor later                         | Alfred Kool<br>Roel Mehlkopf<br>Bestuursleden KPS                                                                              | 95  |
| 15-02 | Webinar<br>Ondernemer en duurzaam pensioen                            | Mariëtte Vis<br>Astrid Binnekamp<br>Christel van de Ven<br>Mark Boumans<br>Marika Knoef                                        | 53  |
| 23-03 | Studiebijeenkomst<br>Op weg naar duurzaam beleggen                    | Mark Bakker<br>Rogier Krens<br>Rosa van As<br>Joris van Toor<br>Annette van der Krogt<br>Fokko Covers<br>Dennis van der Putten | 38  |
| 19-04 | Webinar<br>Wet toekomst pensioenen<br>verdere uitwerking              | Don van der Steeg<br>Marcel Lever<br>Daan Schmitz<br>Ron van Os                                                                | 119 |
| 18-05 | Webinar<br>Samen onderweg naar een toekomstbestendig pensioen         | Fokko Covers<br>Don van der Steeg<br>Henk Bets<br>Wichert Hoekert                                                              | 64  |
| 17-06 | 30-jarig Jubileumcongres<br>Inkomen voor later in een leefbare wereld | Alfred Kool<br>Hans Stegeman<br>Annette Mosman<br>Marcel de Berg                                                               | 92  |

### Centraal thema: Duurzaam inkomen voor later

In 2022 stonden de KPS-bijeenkomsten in het teken van “Duurzaam inkomen voor later”. Bij de uitwerking van dit thema sloten we aan bij de omschrijving van duurzaamheid van het CBS:



“een ontwikkeling die tegemoetkomt aan de levensbehoeften van de huidige generatie, zonder die van de toekomstige generaties tekort te doen. Het gaat hierbij om economische, sociale en leefomgevingsbehoeften. Voorbeelden zijn een schoon milieu, biodiversiteit in de natuur, een goed opgeleide en gezonde bevolking, goed werkende sociale netwerken en maatschappelijk vertrouwen.”

Ook in onze branche is die omschrijving als ijkpunt te gebruiken, bijvoorbeeld als we kijken naar de vormgeving van de Wet toekomst pensioenen.

In een kopgroep van KPS-leden werd dit thema uitgewerkt en voorbereid. De kopgroep bestond uit Ron van Os (voorzitter werkgroep Modernisering Pensioenstelsel), Rene Schalk (voorzitter werkgroep Pensioencommunicatie) en de bestuursleden Don van der Steeg, Gerard van 't Hoff en Berry van Sonsbeek en Jannet Kroes.

Vanuit diverse onderwerpen uit de Wtp en andere actuele wet- en regelgeving werd tijdens de inspirerende bijeenkomsten, ingezoomd op een duurzaam inkomen voor later. Ook het 30-jarig jubileum dat plaatsvond in het B-House stond in dit teken.



### Thema 2022

### Duurzaam inkomen voor later



| datum | bijeenkomst                                                                      | dagvoorzitter sprekers                                                                                                                                            | dln |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 05-09 | Welkomstsessie nieuwe leden                                                      | Gaby de Léon<br>Tim Zuiderman<br>Casper de Mooy                                                                                                                   |     |
| 20-09 | Webinar<br>Begeleiding deelnemer bij duurzame keuzes                             | Berry van Sonsbeek<br>Eric Bot<br>Bastiaan Starink<br>Tamara Kleinveld                                                                                            | 94  |
| 13-10 | Webinar<br>Duurzame pensioenadministraties                                       | Koen Vaassen<br>Willem van der Deijl-Kloeg<br>Hidde Terpoorten<br>Robin van der Pols<br>Lars van Kempen                                                           | 65  |
| 04-11 | Webinar<br>Update Wtp                                                            | Catharien Hamerslag<br>Eric Bergamin<br>Jurre de Haan                                                                                                             | 93  |
| 07-12 | Najaarscongres<br>WTP & het nieuwe adviesmodel: veranderende rol van de adviseur | Don van der Steeg<br>Jan Berndsen<br>Edwin Roebersen<br>Angelique Joosen<br>Monique van der Poel<br>Panel: Mark Dukers,<br>Celeste de Quelerij,<br>Martijn Visser | 88  |



## 6. Organisatie kps

### 6.1. Bestuur KPS

#### Wisseling van voorzitter

In de nieuwjaarsbijeenkomst droeg Alfred Kool de voorzittersbel over aan Don van der Steeg. Don is in september 2019 toegetreden tot het bestuur van KPS met als aandachtsgebied Innovatie. Sinds die tijd heeft hij de kar getrokken van de gelijknamige werkgroep en sinds januari 2022 trekt hij dus de kar van KPS samen met zijn medebestuurleden en de beleidsmedewerker.

#### Einde bestuurstermijn Alfred Kool en Gerard van 't Hoff

Begin september nam het bestuur afscheid van Alfred Kool en Gerard van 't Hoff. Beiden hebben - met veel inzet, toewijding en plezier - de maximale termijn van acht jaar in het bestuur meegedraaid. Ieder vanuit de eigen discipline: Gerard vanuit het aandachtsgebied actuariel en internationaal; Alfred vanuit communicatie. Alfred vervulde in die 8 jaar ook de functie van voorzitter (2020 tot 2022) en Gerard de laatste jaren de functie van vicevoorzitter. Die rol heeft Mark Bakker sinds het vertrek van Gerard op zich genomen.



KPS is Alfred en Gerard enorm dankbaar voor hun belangrijke rol in het bouwen aan een groeiende, verjongende en vernieuwende kring.

#### Welkom aan nieuw bestuurslid Catharien Hamerslag

Met genoegen verwelkomen wij Catharien Hamerslag bestuurslid met domein 'Communicatie'. Met Catharien in het bestuur kunnen we de ingeslagen weg extra kracht bijzetten!

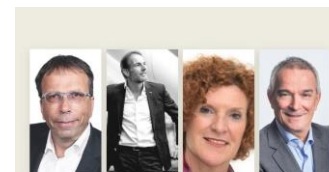
#### Met dank aan de Commissie van Voordracht

Voorafgaand aan deze benoeming hebben de leden van de Commissie van Voordracht gesprekken gevoerd met diverse kandidaten en aan de hand daarvan een selectie gemaakt voor het bestuur.

#### De commissie bestaat uit:

##### Vanuit de leden

- Rolf Kooijman
- Casper de Mooy
- Hedwig Peters
- Frank Verschuren



##### Vanuit het bestuur

- Mark Bakker
- Gerard van t Hoff (opgevolgd door Gaby de Léon)



#### Bestuur KPS

v.l.n.r.

Don van der Steeg (vz),  
Edwin Schop (pm), Mark  
Bakker, Gaby de Léon,  
Catharien Hamerslag,  
Berry van Sonsbeek,  
Henk-Jan Strang,  
Bianca Wateler



## 6.2. Klankbordgroep

### Extra sparringpartner voor bestuur

In 2022 heeft het KPS bestuur de organisatie verrijkt met een klankbordgroep als (extra) sparringpartner voor het bestuur. Vanuit de KPS-leden ontvangt het bestuur al waardevolle input bij de vele activiteiten die binnen KPS plaatsvinden. Het is van toegevoegde waarde om daarnaast belangrijk ideeën op te halen bij professionals die meer op afstand van KPS staan en toonaangevend zijn in de pensioensector. Met de inbreng van de klankbordgroep verwacht het bestuur de activiteiten van KPS uit te kunnen bouwen en daarmee verder bij te dragen aan een positieve impact in de sector van 'inkomen voor later'.

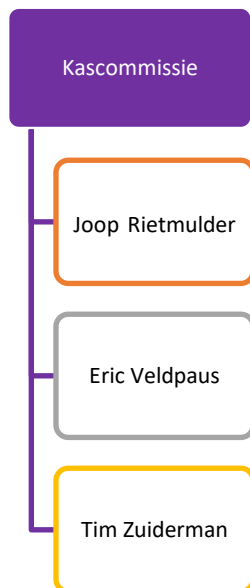
### Slijpsteen voor de geest

De leden van de klankbordgroep worden uitgenodigd input te geven op strategische vraagstukken van KPS. Ook heeft de klankbordgroep ruimte voor eigen inbreng om proactief zaken aan te kaarten. Kortom de klankbordgroep 'is slijpsteen voor de geest' voor het bestuur van KPS met als doel de kwaliteit van de activiteiten verder te ontwikkelen en KPS op meer podia onder de aandacht te brengen. Daarbij staat samenwerking voorop. Dit sluit aan bij het credo '*KPS kennis delen is vermenigvuldigen*'.





### 6.3. Kascommissie



Het bestuur van KPS heeft de kascommissie gevraagd de controle van de financiële stukken uit te voeren. In 2020 en 2021 hebben Joop Rietmulder, Hans Sieraad en Eric Veldpaus de controle uitgevoerd. Voor de controle van 2022 heeft Tim Zuiderman de inmiddels vrijgekomen zetel, door het vertrek van Hans, ingevuld.

De commissie gaat na of de administratie en de jaarrekening kloppen, alle opbrengsten en kosten zijn opgenomen en of deze onderbouwd zijn 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.



## 6.4. Bestuurssecretariaat

### Beleidsmedewerker

Jannet Kroes richtte zich in 2022 met name op:

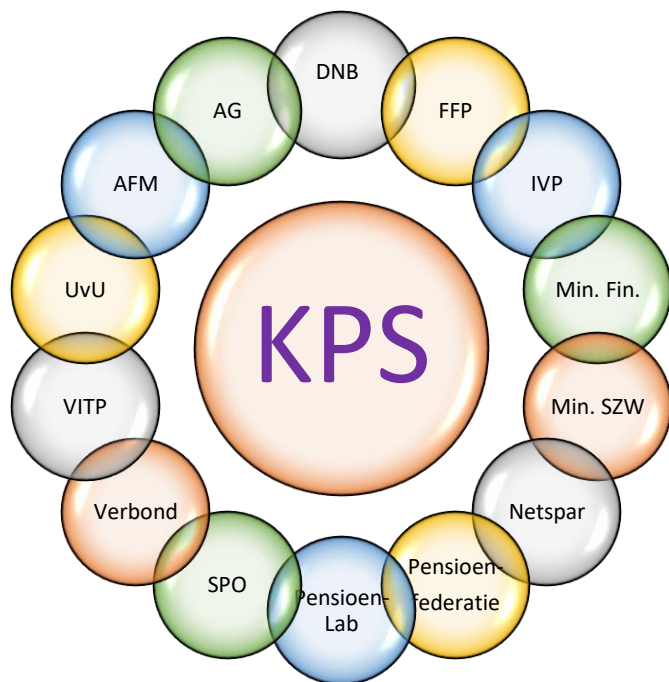
- o voorbereiding en follow up van bestuursbesluiten en het voorzittersoverleg
- o ondersteuning van de werkgroepen
- o coördinatie en eindredactie van gezamenlijke KPS reactie op internetconsultaties
- o voorbereiding van het jubileumcongres, de webinars, studiebijeenkomsten en de benadering en briefing van sprekers
- o ondersteuning van kascommissie en commissie van voordracht
- o beheer en plaatsen van informatie op de website
- o ontwikkeling van PR materiaal en KPS-uitingen
- o plaatsen van LinkedIn berichten vanuit KPS
- o opstellen van het Jaarverslag en nieuwsbrieven
- o onderhoud externe contacten zoals DNB, AFM, ministerie SZW en Financiën



### KPS-secretariaat

Thessa van de Water voerde, met back up van Martine Koch, het KPS-secretariaat. Via mail en telefoon heeft zij de eerste contacten met de leden van KPS. Zij zorgt voor een actuele ledenadministratie, verzending van de uitnodigingen, registratie en praktische voorbereiding van de bijeenkomsten, houdt nauw contact met de beleidsmedewerker. Ook interviewde zij de nieuwe leden van KPS, zodat die zich via [deze interviews](#) op de website kunnen voorstellen.

## 7. Samen optrekken



### “Delen is vermenigvuldigen”

#### Niet alleen binnen KPS, maar óók daarbuiten

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.

#### Samen optrekken: relevant en verrijkend

Met het oog op de toekomst van ons pensioenstelsel is samen optrekken van de betrokken stakeholders in de branche enorm relevant. Een eenduidig en gezamenlijk geluid richting die deelnemer is nodig om de deelnemer optimaal te begeleiden bij de ontwikkelingen en keuzes van zijn inkomen voor later. En samen optrekken is ook nog eens heel verrijkend, het biedt inspiratie en vergroot het netwerk voor KPS en haar leden.

Een mooi voorbeeld is de publicatie in Pensioen Magazine, de aanwezigheid van KPS op het FFP-jubileumcongres en de bijdrage aan een webinar van FFP over de Wet toekomst pensioenen. Inmiddels kunnen leden van FFP, net als de leden van het AG-AI, collectief PE-punten krijgen voor het bijwonen van KPS-bijeenkomsten.



april 2022 Pensioen Magazine



#### Samen optrekken met FFP:

- *foto links:* op de beursvloer bij het jubileumcongres van FFP
- *foto boven:* tijdens een webinar over de gevolgen van de Wtp voor de financieel planner (m.m.v. Andrea Middel, Edwin Schop en Mark Dukers)

## 8. Financieel

### 8.1. Inleiding jaarrekening 2022

#### Goede balans tussen inkomsten en uitgaven blijft uitdaging

In 2022 schreven we opnieuw zwarte cijfers. Dit is enerzijds te danken aan de extra inkomsten door de gestage groei van het aantal leden. Anderzijds hebben gastorganisaties hun congres-ruimte aangeboden zodat we met enkele fysieke bijeenkomsten daarvan gebruik konden maken. Die ontwikkeling juichen we van harte toe en past in het thema van 'samen optrekken'. Daarnaast was er een besparing op accountantskosten. Dat wil niet zeggen dat er geen grondige beoordeling van de jaarstukken heeft plaatsgevonden. De kascommissie heeft uitvoerige studie van de financiële cijfers gemaakt en zich verdiept in het reilen en zeilen van KPS en uiteindelijk haar werk met een positieve beoordeling afgesloten. Het bestuur van KPS is tevreden over de ontwikkelingen, maar een goede balans tussen inkomsten en uitgaven blijft een uitdaging.

#### 2022: positief resultaat

Het boekjaar 2022 is afgesloten met een positief resultaat van € 2.776. Ongeveer € 2.000 lager dan begroot. Dit verschil is te verklaren doordat het 30-jarig jubileumcongres, dat aanvankelijk in december 2021 zou plaatsvinden, uiteindelijk in juni 2022 kon worden gevierd. Die kosten zijn ook in 2022 geboekt.

Het totale vermogen bedroeg ultimo 2022: € 86.286.

Het bestuur is vanuit de Groei Groep volop bezig met ontwikkeling van plannen om 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

### 8.2. Staat van baten en lasten

|                                                   | 2022           | 2022<br>begroting | 2021           |
|---------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                   | €              | €                 | €              |
| <b>Baten</b>                                      |                |                   |                |
| Contributies                                      | 162.884        | 157.361           | 158.648        |
| Bijdragen congressen en bijeenkomsten             | 0              | 1.000             | 992            |
| Bijdragen vacatures op website                    | 1.060          | 1.680             | 1.375          |
| <b>Som der baten</b>                              | <b>163.944</b> | <b>160.041</b>    | <b>161.015</b> |
| <b>Lasten</b>                                     |                |                   |                |
| <b>Locatie- en cateringkosten</b>                 |                |                   |                |
| Studiebijeenkomsten, webinars, congressen         | 16.756         | 15.500            | 2.508          |
| Kosten bestuursvergaderingen                      | 121            | 500               | 548            |
| Kosten werkgroepen                                | 868            | 1.000             | 1.502          |
|                                                   | <b>17.746</b>  | <b>17.000</b>     | <b>4.558</b>   |
| <b>Kosten secretariaat</b>                        | <b>50.799</b>  | <b>49.560</b>     | <b>49.560</b>  |
| <b>Personeelskosten</b>                           |                |                   |                |
| Lonen en salarissen                               | 51.984         | 53.033            | 53.033         |
| Sociale lasten                                    | 9.678          | 10.100            | 9.887          |
| Voorziening vakantiegelden soc. lasten            | 3.916          | 0                 | 3.916          |
| Pensioenlasten                                    | 11.665         | 11.000            | 11.112         |
| Autokosten (creditering al in 2021; begroot 2022) | 6.808          | 4.300             | 5.445          |
| Overige personeelskosten                          | 2.486          | 2.300             | 2.032          |
| Onbelaste uitkeringen                             | 1.049          | 0                 |                |
|                                                   | <b>87.587</b>  | <b>80.773</b>     | <b>85.425</b>  |
| <b>Afschrijving materiële vaste activa</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>351</b>     |
| <b>Overige kosten</b>                             |                |                   |                |
| Website + PR                                      | 670            | 1.150             | 847            |
| Drukwerk                                          | 1.086          | 500               | 650            |
| Accountantskosten                                 | -              | 2.775             | -              |
| Algemene kosten                                   | 3.279          | 3.500             | 3.312          |
|                                                   | <b>5.035</b>   | <b>7.925</b>      | <b>4.809</b>   |
| <b>Som der lasten</b>                             | <b>161.167</b> | <b>155.218</b>    | <b>144.703</b> |
| <b>Exploitatieresultaat</b>                       | <b>2.776</b>   | <b>4.823</b>      | <b>16.312</b>  |

### 8.3. Balans per 31 december

| ACTIVA                        | 2022              | 2021              | PASSIVA                     | 2022              | 2021              |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| €                             | €                 | €                 | €                           | €                 | €                 |
| <b>Materiële vaste activa</b> |                   |                   | <b>Eigen vermogen</b>       |                   |                   |
| Computer app. Afschrijving    | 1.319<br>-615     | 1.319<br>-351     | Overige reserves            | 86.286            | 83.510            |
|                               | <u>704</u>        | <u>968</u>        |                             | <u>86.286</u>     | <u>83.510</u>     |
| <b>Vorderingen</b>            |                   |                   | <b>Kortlopende schulden</b> |                   |                   |
| Debiteuren                    | 108.071           | 76.272            | Crediteuren                 | 587               | 6.228             |
| Overlopende activa            | 5.175             | 5.537             | Belastingen                 | 32.651            | 32.666            |
|                               | <u>          </u> | <u>          </u> | Overlopende passiva         | <u>157.540</u>    | <u>147.291</u>    |
|                               | <u>113.246</u>    | <u>81.809</u>     |                             | <u>190.777</u>    | <u>186.185</u>    |
| <b>Liquide middelen</b>       | <u>163.114</u>    | <u>175.348</u>    |                             |                   |                   |
| <b>Nog te betalen</b>         |                   | <u>-11.570</u>    |                             |                   |                   |
|                               | <u>          </u> | <u>          </u> |                             | <u>          </u> | <u>          </u> |
|                               | <u>277.064</u>    | <u>258.125</u>    |                             | <u>277.064</u>    | <u>258.125</u>    |

### 8.4. Toelichting op de balans

|                                    | 31-12-2022     | 31-12-2021     |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| €                                  | €              | €              |
| <b>Inventaris</b>                  |                |                |
| Boekwaarde per 1 januari           | 1319           | 1.319          |
| Afschrijvingen                     | <u>-615</u>    | <u>-351</u>    |
|                                    | <u>704</u>     | <u>968</u>     |
| <b>Overlopende activa</b>          |                |                |
| Vooruitbetaalde bedragen           | 5.175          | 17.107         |
|                                    | <u>5.175</u>   | <u>17.107</u>  |
| <b>Geldmiddelen</b>                |                |                |
| Rabobank, rekening-courant         | 120.107        | 93.147         |
| Rabobank, spaarrekening            | 42.209         | 82.201         |
| Kruisposten memoriaal              | <u>798</u>     | <u>-</u>       |
|                                    | <u>163.114</u> | <u>175.348</u> |
| <b>Overige reserves</b>            |                |                |
| Stand per 1 januari                | 83.510         | 67.198         |
| Exploitatieresultaat               | <u>2.776</u>   | <u>16.312</u>  |
|                                    | <u>86.286</u>  | <u>83.510</u>  |
| <b>Overlopende passiva</b>         |                |                |
| Vooruit gefactureerde contributies | 151.844        | 144.595        |
| Vakantiegeld                       | 2.696          | 2.696          |
| Nog te ontvangen facturen          | 3.000          | -              |
| Accountant en advies               | <u>-</u>       | <u>-</u>       |
|                                    | <u>157.540</u> | <u>147.291</u> |



## 8.5. 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.

## 9. Verslag kascommissie

### bijlage

*Aan: het bestuur van de Stichting Kring van Pensioenspecialisten*

#### **Beoordeling van de Jaarrekening 2022 door de kascommissie**

Bij besluit van het bestuur van de Stichting Kring van Pensioenspecialisten zijn wij, Joop Rietmulder, Eric Veldpaus en Tim Zuiderman 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 2022, waaronder de balans per 31/12/2022 en de baten en lasten over 2022, beoordeeld.

#### **Overleg**

Na het bestuderen en bespreken van de stukken heeft een vertegenwoordiging van de Kascommissie een 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 2023 aandacht hebben gekregen.

#### **Bevindingen**

Op grond van ons onderzoek van de stukken en afstemming met penningmeester Edwin Schop, vicevoorzitter Mark Bakker 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 niet gebleken.

#### **Voorstel tot decharge**

We adviseren de penningmeester en het bestuur te dechargeren over het beleid in 2022.

*De kascommissie,*  
Joop Rietmulder  
Eric Veldpaus  
Tim Zuiderman

Juni 2023



### **Meer info?**

<https://www.kps.nl/>

<https://www.linkedin.com/company/kring-van-pensioenspecialisten/>