



Nieuwe Perspectieven
Wereld

 2023

JAARVERSLAG

ACTIVITEITEN
&
JAARREKENING

1. Voorwoord



Beste leden van KPS,

2023: Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld

Het afgelopen jaar deelden we kennis op ons mooie platform waarin het thema 'Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld' de rode draad vormde. De invoering van de Wtp, vraagt om een hernieuwde blik op onze dagelijkse bezigheden, als wetgever, sociale partner, bestuurder, toezichthouder, uitvoerder en adviseur. We hebben ervaren dat het belangrijk is ons multidisciplinaire karakter en onafhankelijke geluid te laten horen, ten gunste van het inkomen voor later.

Met het bestuur verkenden we ook nieuwe perspectieven op de organisatie en activiteiten van KPS. Daarbij raadpleegden we de leden in het voorjaar om hun gedachten over KPS te delen. De resultaten daarvan zijn meegenomen in het strategisch proces dat het bestuur heeft doorlopen om de missie en visie opnieuw te bepalen.

Uiteindelijk kwamen we uit op de kernwoorden *delen, boeien, verbinden en vermenigvuldigen*. Hoe we tot die kernwoorden zijn gekomen lees je verderop in dit Jaarverslag.

2024: Vertrouwen in transitie

Inmiddels zijn alle geledingen in de sector uit de startblokken om zich zo goed mogelijk voor te bereiden op de gevolgen van het nieuwe pensioenstelsel. Daar waar in de praktijk knelpunten tussen wet en praktijk zich voordoen, wisselen we in een open dialoog de vragen en eerste ervaringen uit in de bijeenkomsten van KPS. Zo kunnen we met elkaar zoeken naar een oplossing óf een wijze om die knelpunten onder de aandacht te brengen bij de wetgever of toezichthouders. Ook laat ons jaarthema zien dat niet alleen vertrouwen in de 'techniek' belangrijk is, maar zeker ook de vertaalslag naar de deelnemer: het gevoel van vertrouwen maakt eveneens een transitie door.

Kortom veel uitdagingen de komende tijd. Ik ontmoet jullie graag bij onze boeiende bijeenkomsten, waarin we samen toewerken naar vertrouwen in transitie!

Namens het bestuur,

Don van der Steeg,
voorzitter

2. Inhoud

1. Voorwoord	2
2. Inhoud	3
3. Leden	4
3.1. Introductie 21 nieuwe leden	5
3.2. Ledenraadpleging	6
4. Werkgroepen	7
4.1. Activiteiten werkgroepen	8
5. Studiebijeenkomsten	10
6. Organisatie	12
6.1. Bestuur KPS	12
6.2. Klankbordgroep	13
6.3. Commissie van Voordracht	14
6.4. Kascommissie	15
6.5. Bestuurssecretariaat	16
7. Samenwerking	17
8. Financieel	18
8.1. Inleiding jaarrekening 2023	18
8.2. Staat van baten en lasten	18
8.3. Balans per 31 december	19
8.4. Toelichting op de balans	19
8.5. Grondslagen waardering & resultaatbepaling	20
9. Verslag kascommissie	21
<i>Bijlage</i>	21



2023: Impressie KPS activiteiten

3. Leden

De leden van KPS zijn dagelijks bezig met allerlei aspecten van pensioen. Door samenwerking op het kennisplatform van KPS komen deze verschillende vakgebieden bij elkaar. Deze uitwisseling leidt tot waardevolle inzichten over ‘inkomen voor later’.

Achtergrond leden KPS

Advies

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

Governance

- bestuur
- bestuursbureau
- intern toezicht
- sleutelfunctiehouder

Pensioenfondsvorm

- algemeen pensioenfonds
- bedrijfstakpensioenfonds
- beroepspensioenfonds
- ondernemingspensioen-fonds

Overige uitvoerder

- bank
- custodian
- pensioenuitvoerder
- premiëpensioeninstelling
- vermogensbeheerder
- verzekeraar

Overheid | maatschappij

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

Overig

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

Leden: Kern van KPS

Onze leden vormen het fundament en de kwaliteit van ons kennisplatform. In 2023 namen tal van leden actief deel aan KPS, verspreid over alle facetten van de pensioensector. Ook veel nieuwe leden vonden snel hun weg naar onze werkgroepen. Deze werkgroepen leverden een waardevolle bijdrage aan de studiebijeenkomsten, webinars, congres en het KPS Debat. Het centrale thema was – hoe kan het ook anders – het nieuwe pensioenstelsel of breder gezien: *Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld*. Uiteenlopende aspecten van de Wtp kwamen aan bod. Daarnaast stonden ook andere onderwerpen op de agenda van onze activiteiten, die verderop in dit verslag worden toegelicht.

2023: Nieuwe leden














In 2023 verwelkomden wij 21 nieuwe leden. Nieuwe leden weten KPS te vinden via onze leden die hen laten kennismaken door gratis deelname aan een kennissessie. Voor veel introducés ‘smaakt deze kennismaking naar meer’; zij melden zich vervolgens aan als lid, zodat zij in het vervolg kunnen deelnemen aan alle activiteiten van KPS.

Gedurende het jaar namen we ook afscheid van leden die wegens pensionering, het aangaan van nieuwe uitdagingen in andere sectoren, overdracht van lidmaatschap aan collega of om andere redenen hun lidmaatschap beëindigden.

Ultimo 2023 zijn bij KPS in totaal 268 leden aangesloten. Op de volgende pagina heten wij de nieuwe leden welkom.



3.1. Introductie 21 nieuwe leden

 Karin van Amstel Pf Horeca & Catering	 Arnoud Brons Ortec Finance BV	 Jeroen van Gelderen APG	 Blijke Janssen Blue Sky Group	 Ruud Lahr Blue Sky Group	 Lisa de Lange a.s.r.	 Bram van den Langenberg Lapese
 Ad van Leest APG	 Mohit Mistry Ferm in Pensioenen	 Miriam Morshuis Bexer Hamstra	 Mitchel Nooij FTE Groep	 Amepete Nugloze Van Lanschot Kempen	 Lenneke Rademaker Apf Stap	 Lars Rosenberg Van Lanschot Kempen
 Wilbert Rossel Connect2Code BV	 Bart Schellekens CGI Nederland BV	 Wilma Spierings Connect2Code BV	 Bastiaan Starink PwC	 Hidde Terpoorten Hyfen	 Niek den Tex Den Tex	 Pepijn Voorn Achmea IM



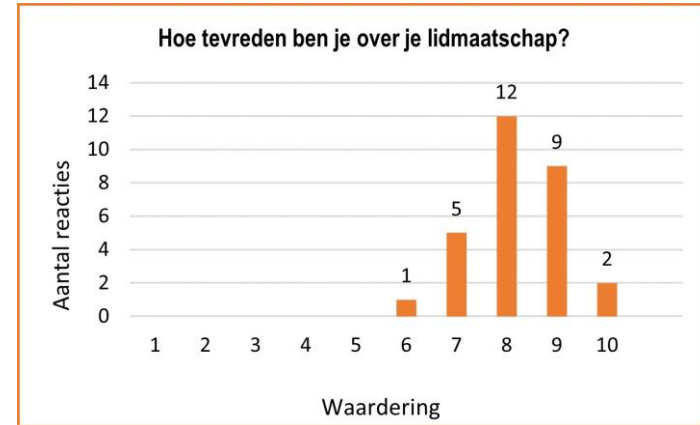
1.2. Ledenraadpleging

Tevredenheidsonderzoek

In het voorjaar van 2023 zijn alle leden uitgenodigd deel te nemen aan een korte ledenraadpleging. De kern van deze raadpleging behelsde een tevredenheidsonderzoek onder de leden. Tevens werd gevraagd waar zij vinden dat de kracht van KPS ligt en de zwakte, waar verbeterpunten zijn aan te brengen en welke tips zij willen meegeven.

Circa 10% van de leden heeft deelgenomen aan deze enquête. Heel fijn dat zij hun tijd hebben gestoken in het delen van hun ervaringen en visie op KPS! Daarmee verreiken zij de ideeën over de invulling en uitvoering van de kennisactiviteiten die door het jaar heen worden georganiseerd.

Daarnaast bieden de reacties belangrijke input voor de bepaling van de strategie de komende jaren. Zo is bijvoorbeeld in de ledenraadpleging ook gevraagd een SWOT-analyse in te vullen.



Gemiddelde tevredenheidscijfer

Het algemene rapportcijfer kwam uit op een 8 met zelfs uitschieters naar een 9 en één 10. Nog waardevoller vinden wij de toelichtingen bij de cijfers. Dat biedt het bestuur de mogelijkheid om de dienstverlening verder af te stemmen op de verwachtingen van de leden.

Ook zijn de reacties bij de zogenaamde SWOT-analyse van grote waarde. Deze zijn toegevoegd aan de SWOT-analyse die het bestuur heeft gemaakt, zodat daarmee een compleet beeld ontstaat.



Je leest de uitkomst van de ledenraadpleging [in deze rapportage](#) inclusief de terugkoppeling vanuit het bestuur op de reacties.

4. Werkgroepen

De kern van KPS-activiteiten bestaat uit de werkgroepen, waar diepgaande discussies plaatsvinden over twaalf specifieke thema's gerelateerd aan Inkomen voor later. Hier worden inzichten en aanbevelingen gegenereerd, die vervolgens tijdens de studiebijeenkomsten, webinars of in rapporten worden gedeeld met alle KPS-leden. Daarnaast dragen de werkgroepen aanbevelingen aan voor de wetgever, toezichthouders en de stakeholders binnen de pensioenbranche. Een alternatieve methode voor het delen van kennis en ervaringen is de (virtuele) bezoeken aan bedrijven, waar concrete ervaringen vanaf de werkplek worden gedeeld met de deelnemers van de werkgroepen.






Leden van werkgroepen dragen bij aan het vormen van een opinie of visie aan de hand van [blogs](#) op de LinkedIn account van KPS. In die blogs delen zij prikkelende gedachten om de discussie op dat punt te stimuleren.

In de werkgroepen ging veel aandacht uit naar de totstandkoming van de Wet toekomst pensioenen die op 30 mei door de Eerste Kamer werd aanvaard.

In gezamenlijkheid hebben de werkgroepen in die maanden daarna studie gemaakt van de sterke punten in de nieuwe wet en de punten waar hun leden meer aandacht voor vragen of verbetering adviseren. Vanuit de werkgroep Modernisering Pensioenstelsel heeft een kopgroep uit de grote hoeveelheid onderwerpen een inventarisatie gemaakt. Dit leverde grofweg een lijst van 150 aandachtspunten op. Onlangs is een start gemaakt om deze punten in een open dialoog met ambtenaren van het ministerie van SZW te bespreken.

4.1. Activiteiten werkgroepen

werkgroep	focus & activiteiten 2023
voorzitter(s)  Beleggingen Mark Bakker Fokko Covers	aandachtsgebied: nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld <ul style="list-style-type: none"> • Wtp: in het bijzonder de vertaling van het beleggingsbeleid, alsmede de bijzondere randvoorwaarden met het oog op het transitie moment (voorsorteren, bescherming richtdekkingsgraad, afbouw rentedekking langere looptijden, etc.) • ESG/SFDR: de vertaling van ESG/SFDR in de praktijk • Inspelen op actuele ontwikkelingen, zoals financiële markten, oplopende inflatie, rente, bancaire crisis, door technische bijeenkomsten te organiseren over specifiek onderwerp • Bijdrage aan webinar ESG in de praktijk – dilemma’s en oplossingen • Presentatie Jitzes Norman over Macro-economische ontwikkelingen en vergeten assets met het oog op Wtp • Gastbezoek aan Blue Sky Group met presentatie Onno de Baan en Ramon Tol over het selecteren en monitoren van vermogensbeheerders.
 Consistentie & Toetsing Arno Eijgenraam	<ul style="list-style-type: none"> • Beoordelen van nieuwe pensioenwetgeving en lagere regelgeving op consistentie (zowel inherent als met overige regelgeving) en op haalbaarheid van de te verwachten uitkomsten in de praktijk • Uitdiepen deelonderwerpen Wtp • Scenariosets – Parameters
 Financial Planning Andrea Middel vanaf 1-4: Harold Pijfers-Bensing	<ul style="list-style-type: none"> • Delen van kennis en ervaring op het vlak van financiële planning, bijvoorbeeld door (virtuele) bedrijfsbezoeken, zowel binnen de werkgroep als ook KPS breed <ul style="list-style-type: none"> • Virtueel bedrijfsbezoek NN • Bedrijfsbezoek ING 

werkgroep	focus & activiteiten 2023
voorzitter(s)  Innovatie Henk Heek Koen Vaassen	aandachtsgebied: nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld <ul style="list-style-type: none"> • 3 Invalshoeken: <ol style="list-style-type: none"> Ethiek en gedrag, Techniek Enablers / toezichhouders / wetgeving • Bijdrage aan webinar Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld: strategische scenario’s • Bijdrage aan seminar ChatGPT & AI • Blogs Uitdagingen van AI en ChatGPT in het pensioendomein AI – ethiek en factor mens een verkenning van een positieve symbiose • Bezoek PGGM en presentatie over ‘De kracht van collectieve pensioenservices met gastsprekers Mladen Sancanin en Tom van den Bos vanuit PGGM 
 Internationaal Diederik Kok Mariëtte Vis	<ul style="list-style-type: none"> • Verdieping landenstudies over pensioenhervormingen o.a.: <ul style="list-style-type: none"> ◦ regelgeving rondom keuzebegeleiding ◦ verplichtstelling deelname aan pensioenregeling • Voorstellen wijziging IORP II en invloed op het Nederlandse pensioenstelsel • Presentatie pensioenstelsel Zwitserland en communicatie deelnemer • Presentatie ontwikkelingen Europees Pensioen Register (ETS) • Presentatie Mercer Global Pensions rapport (2022 + 2023) en bevindingen van het rapport van Netspar over het pensioensysteem in Zweden

werkgroep voorzitter(s)	focus & activiteiten 2023 aandachtsgebied: nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld	werkgroep voorzitter(s)	focus & activiteiten 2023 aandachtsgebied: nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld
 <p>Jong & Oud Gaby de Léon I Wulfert van den Eshof</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Wet toekomst pensioenen in het licht van intergenerationale conflicten • Vlogs • Verjonging KPS • Samenwerking met jongeren • Introductiesessie nieuwe leden • Aanvulling leden werkgroep 	 <p>Pensioencommunicatie René Schalk</p>  <p>Pensioenadvies, zorgplicht & Wft Jack Borremans</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Aandacht voor de gevolgen van de invoering van Wtp op de belevingswereld van deelnemers. Hoe ervaren zij de nieuwe regels en wat doet dat met hun houding t.a.v. pensioenen en hun pensioenuitvoerder? • Bijdrage aan het zomercongres 'Nieuwe perspectieven op activatie van de deelnemer' • Organisatie en bijdrage aan studiebijeenkomst 'Inzicht in de waarde van (het nieuwe) pensioen' • Blog: In crisis zit altijd een kans! hoe inspireer je anderen in actie te komen? <ul style="list-style-type: none"> • Input geleverd aan het Verbond voor het 1e sjabloon Transitieplan voor pensioenregelingen bij verzekeraars en ppi's • Input geleverd aan AFM op consultatie herziening Leidraad Tweede Pijler Pensioenadvies • Pleidooi voor aftrekbaarheid advies bij keuzebegeleiding • Gewerkt aan concept-notitie over 'Aandacht voor open norm Keuzebegeleiding Wtp'. Omdat dit leidde tot diverse visies is uiteindelijk gekozen om dit onderwerp te behandelen in een KPS breed debat • Organisatie en bijdrage aan groot KPS Debat 'Keuzebegeleiding & Advies'
 <p>Kwaliteit Pensioen uitvoering Raymond ter Bogt Pim Willemse</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Inventarisatie kwaliteitsnormen Wtp genoemd in wet- en regelgeving • Vragen en opmerkingen over data kwaliteit & ICT-kwaliteit • Wat is taak en verantwoordelijkheid stakeholders onder Wtp? • Organisatie en bijdrage aan seminar Datakwaliteit: Samenwerken of samen werken? 	 <p>Pension Fund Governance Helen Heijbroek</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Organisatie ronde tafel Governance & Wtp met deelsessies over <ul style="list-style-type: none"> ◦ Regierol en Kwaliteit bestuur ◦ Dynamiek beleid uitvoering • Voorbereiden volgende ronde tafel Governance & Evenwichtige belangenbehartiging 
 <p>Modernisering Pensioenstelsel Barend de Leijster Ron van Os</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Inventarisatie van elementen van de Wtp die de leden als positief ervaren en welke punten meer aandacht vragen. Vraag eerst uitgezet in eigen werkgroep; later breder onder alle leden van KPS. Daarna heeft een kopgroep de punten gerubriceerd en teruggekoppeld aan alle werkgroepvoorzitters. • Reactie op Consultatie concept beleidsuitingen DNB Wtp • Vast agendapunt: uitwisselen van praktijkervaringen en vraagstukken over implementatie WTP die voortkomen uit praktijkervaring in contact met relaties/werkgever • Blog: Invaren kent meer risico's dan alleen de verdeling van het vermogen 	 <p>Risicomanagement Vijay Gangadin Simon Heerings</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Voorbereiding en bijdrage aan webinar Digitale veiligheid in de pensioensector: DORA, datarisico & cyberrisico's

5. Studiebijeenkomsten

Succesvolle permanente educatie in 2023

Veel leden behaalden door hun deelname aan de studiebijeenkomsten de nodige PE-punten om daarmee te voldoen aan de eisen van hun beroepsgroep. Zo kon de beroepsgroep van actuarissen in totaal **26 PE-punten** toevoegen voor het aantoonbaar op peil houden van hun professionaliteit en deskundigheid. De beroepsgroep CFP(FFP) bereikte met het deelnemen aan KPS-sessies **17 PE-punten**. Daarnaast zijn er voor leden uit andere beroepsgroepen persoonlijke verklaringen afgegeven ter onderbouwing van de punten bij CPL, CPC, VBA, NBA en NOvA. Leden kunnen voor een verklaring terecht bij het secretariaat van KPS.



Thema 2023

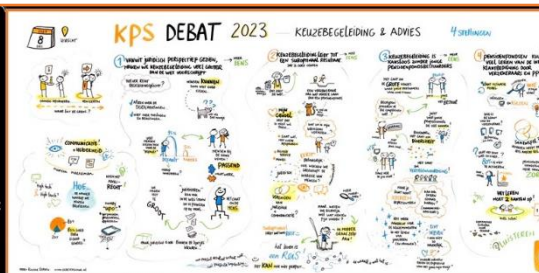
Nieuwe perspectieven op een Nieuwe wereld

datum	bijeenkomst	dagvoorzitter sprekers	dln
17-01	Nieujaarswebinar Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld	Don van der Steeg Agnes Joseph	78
16-02	Webinar Nieuwe perspectieven op een nieuwe wereld: strategische scenario's	Henk Heek Fieke van der Lecq Hendrik Jan Kaal	62
22-03	Studiebijeenkomst Chat GPT & AI betekenis voor pensioensector & deelnemer <i>Gastbedrijf Achmea - Zeist</i>	Koen Vaassen Niels de Brabander Jeroen van der Put Tatjana Taubert Otto Hulst Panel: Ron Jongen, Rogier Potter van Loon, Sabine Vulink	73
18-04	Webinar Een nieuw pensioenstelsel: lost het op waarvoor het is bedoeld?	Hedwig Peters Kees Goudswaard Harold Clijsen Arjen van Zanten	97
24-05	Webinar ESG in de praktijk – dilemma's en oplossingen	Fokko Covers Jelle Beenen Axel Röhm Haitse Hoos Jeroen Wilbrink Ward Poiters	63
29-06	Zomercongres Nieuwe perspectieven op activatie van deelnemers <i>Gastbedrijf Deloitte – R'dam</i>	Monique van der Poel Wendy Brink Mark Boskamp Michael Visser Stefan Taubert Andrea Middel Dennis Hurkmans	96

KPS DEBAT 8-12-2023
KEUZE BEGELEIDING & ADVIES
 o.l.v. Jannie Benedictus

Rondwinnaars van het KPS-debat:
 Stelling 1: Ron van Os,
 Stelling 2: Lenneke Rademaker
 Stelling 3: Gaby de Léon
 Stelling 4: Henk Heek
 Juryvoorzitter: Saskia de Zwaan

Overall winnaar van het
 KPS-debat 2023:
 Gaby de Léon



Groot KPS-Debat



Thema 2023

Nieuwe perspectieven op een Nieuwe wereld

datum	bijeenkomst	dagvoorzitter sprekers	dln
19-09	Studiebijeenkomst Inzicht in waarde van (het nieuwe) pensioen <i>Gastbedrijf Royal HaskoningDHV - Amersfoort</i>	<u>René Schalk</u> Anton van der Sanden Cor Zeeman Jan-Huug Lobregt Eric Veldpaus Nikki Trip <i>Video <u>straatinterview</u>: Niek den Tex</i>	41
11-10	Studiebijeenkomst Datakwaliteit: Samenwerken of samen werken? <i>Gastbedrijf APG – A'dam</i>	<u>Albert Smolenaers</u> Raymond ter Bogt Wim Koeleman Aron Jeurinck Peter Bonewit Stephan Linnenbank	67
25-10	Extra kennissessie De kracht van collectieve pensioenservices: Inzicht en hulp voor de deelnemer bij het regelen van zijn pensioenzaken <i>Gastbedrijf PGGM - Zeist</i>	<u>Henk Heek</u> Mladen Sancanin Tom van den Bos	31
16-11	Webinar Digitale veiligheid in de pensioensector: DORA, datarisico's & cyberrisico's	<u>Vijay Gangadin</u> Simon Heerings Eric Gilbers Joep Kaiser Jurriaan Cornelisse	70
08-12	KPS-Debat Keuzebegeleiding & Advies <i>Gastbedrijf a.s.r. – Utrecht</i> Winnaar KPS-Debat 2023: Gaby de Léon	<u>Jannie Benedictus</u> Eric Bot, René Maatman, Willem Wesselink, Alex de Haas, Folkert Pama Eline Lundgren Saskia de Zwaan – jury Don van der Steeg Jack Borremans	71

6. Organisatie

6.1. Bestuur KPS



Bestuur KPS
v.l.n.r.
Don van der Steeg (vz)
Edwin Schop (pm)
Mark Bakker (vicevz)
Gaby de Léon
Catharien Hamerslag
Berry van Sonsbeek
Henk-Jan Strang
Bianca Wateler

Toekomststrategie KPS

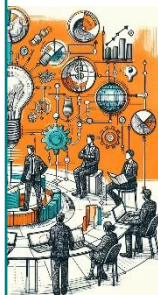
In de 2^e helft van 2022 is het KPS bestuur begonnen met strategiesessies om missie, visie en ambitie opnieuw vast te stellen. Tijdens dat proces kwamen de belangrijkste kenmerken van KPS naar boven drijven: *verbinding*, *wendbaar* (qua ontwikkeling en innovatie), *kennis* (deskundigheid & kwaliteit) en *onafhankelijkheid*.

De leden hebben eveneens via de ledenraadpleging hun inbreng gegeven op sterke en zwakke punten van KPS. Daarnaast is de Klankbordgroep gevraagd te reageren op de uitkomst van deze sessies. De reacties van de leden en de Klankbordgroep hebben het bestuur gevoed in het proces van de strategiebepaling.

Missie

De kenmerken en input van leden en klankbordgroep leidden tot een missie die is 'ingedikt' tot de herkenbare letters van KPS:

Kennisplatform voor Professionals Samen werkend aan inkomen voor later



Kernwaarden

Vervolgens heeft het bestuur vastgesteld op welke aandachtsgebieden KPS zich wil positioneren en heeft zich daarbij de vraag gesteld: Wat onderscheidt KPS van andere kennisplatforms? Dat onderscheid is verwoord in de volgende 4 kernwaarden:

1. **delen** – toegang tot **multidisciplinaire kennis** over inkomen voor later
2. **boeien** – **inspiratie** via relevante, hoogwaardige en toepasbare kennis
3. **verbinden** – de hele sector slechts **één handdruk** verwijderd
4. **vermenigvuldigen** – met vakgenoten **praktische oplossingen** creëren



Voorzittersperiode verlengd / instromend voorzitter bereidt zich voor

Sinds enkele jaren geldt er een voorzitterstermijn van twee jaar. Dat zou betekenen dat Don van der Steeg op 1-1-2024 het stokje zou overdragen aan een opvolger. We merken dat de periode van twee jaar erg kort is om een gestage lijn neer te zetten. In het eerste jaar is de nieuwe voorzitter 'op verkenning' en in het tweede jaar komt hij 'in zijn kracht'. In overleg met Don, en na raadpleging van de statuten, is besloten dat Don nog een jaar langer aan het roer van KPS zal staan. In het derde jaar, 2024, stroomt ook de nieuwe voorzitter in waardoor een meer vloeiende overgang ontstaat. We zijn blij dat Catharien Hamerslag met veel enthousiasme die rol van instromend voorzitter en later opvolger van Don op wil pakken.

6.2. Klankbordgroep



Extra sparringpartner voor bestuur

In 2022 is KPS 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'.

Meedenken over strategie

De leden van de klankbordgroep zijn uitgenodigd input te geven op strategische vraagstukken van KPS. Ook kwamen zij met 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 de in de vorige paragraaf aangestipte kernwaarden: *delen, boeien, verbinden, vermenigvuldigen*.

Wijziging in bezetting Klankbordgroep

De groep is gestart met een viertal professionals uit de sector: Jochem Dijkmeester, Jurre de Haan, Agnes Joseph en Monique van der Poel.

Voor de (vervroegde) Tweede Kamer verkiezingen in november 2023 heeft Agnes Joseph zich beschikbaar gesteld op de lijst van NSC. Vanaf dat moment heeft zij haar (neven)functies moeten neerleggen.

Dat betekent dat het bestuur en de overige drie leden van de klankbordgroep op zoek zijn naar een vierde sparringpartner.

Leden

Klankbordgroep

- Jochem Dijkmeester
- Monique van der Poel
- Jurre de Haan



6.3. Commissie van Voordracht

Commissie van Voordracht

De commissie bestaat uit:

Vanuit de leden

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

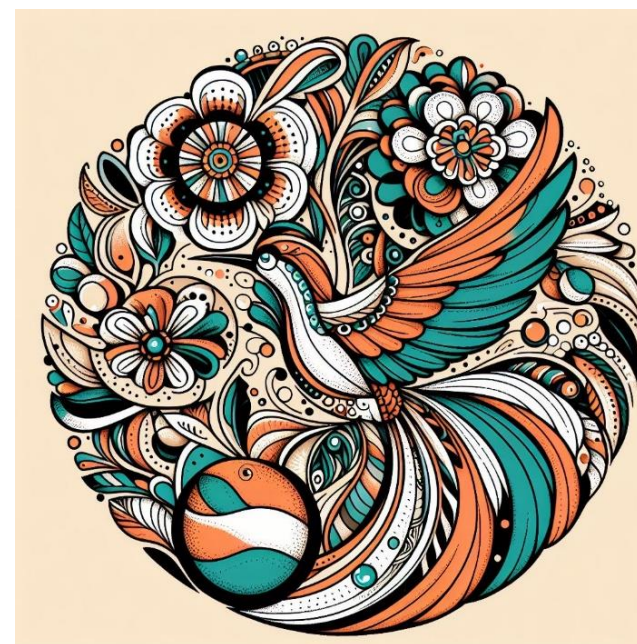


Vanuit het bestuur

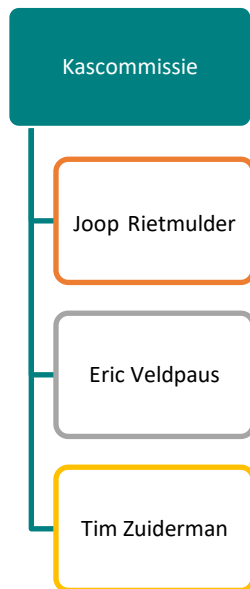
- Mark Bakker
- Gaby de Léon

De commissie van voordracht is bijeen geweest met aandacht voor:

1. Evaluatie van de laatste werving voor een zetel in het bestuur
2. Verwachte ontwikkelingen vanuit het bestuur. Waar kan de commissie rekening mee houden voor latere selecties passend bij de uitkomst van de toekomststrategie.
3. Ontwikkelingen commissie: de tweede zittingstermijn van Frank Verschuren liep af in oktober. Er zal een vacature worden uitgezet voor de opvolging.



6.4. Kascommissie

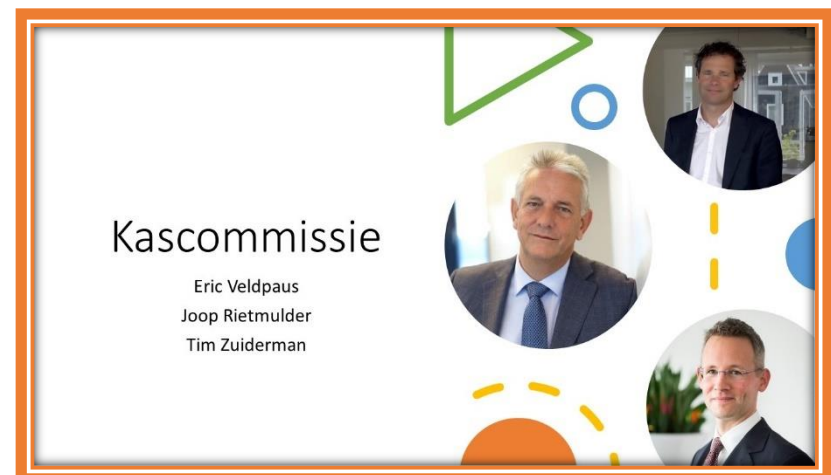


Het bestuur van KPS heeft de kascommissie gevraagd de controle van de financiële stukken uit te voeren.

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 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.



6.5. Bestuurssecretariaat

Beleidsmedewerker

Jannet Kroes richtte zich in 2023 met name op:

- voorbereiding en follow up van bestuursbesluiten en het voorzittersoverleg
- ondersteuning van de werkgroepen
- coördinatie en eindredactie van gezamenlijke KPS-actie op internetconsultaties
- voorbereiding van het zomercongres, het grote KPS-debat, de webinars, studiebijeenkomsten en de benadering en briefing van sprekers
- ondersteuning van kascommissie en commissie van voordracht
- beheer en plaatsen van informatie op de website
- ontwikkeling van PR materiaal en KPS-uitingen
- plaatsen van LinkedIn berichten vanuit KPS
- opstellen van het Jaarverslag en nieuwsbrieven
- contact met externe partijen DNB, AFM, Netpar, ministerie SZW en Financiën, Werken aan ons Pensioen

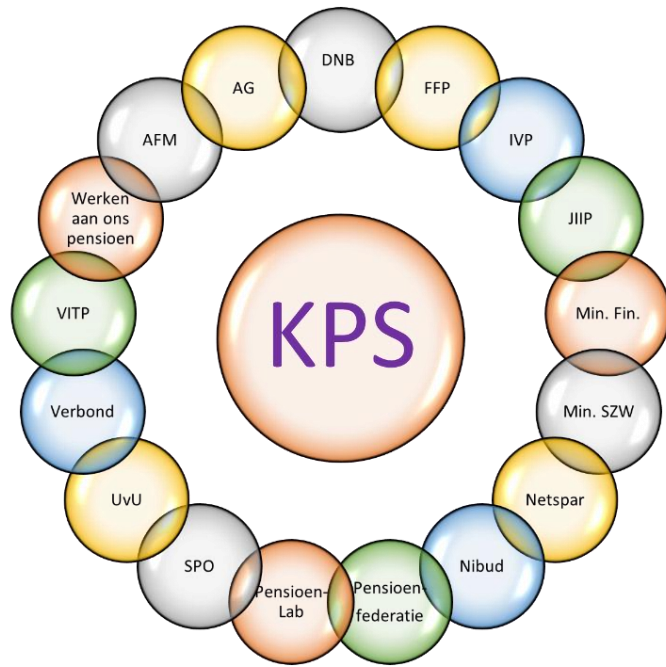


KPS-secretariaat

Thessa van de Water voerde, met back up van Martine Koch, het KPS-secretariaat. Via mail en telefoon onderhoudt zij op plezierige en adequate wijze de primaire contacten met de leden van KPS. Zij zorgt voor een actuele ledenadministratie, verzending van de uitnodigingen, registratie en praktische voorbereiding van de bijeenkomsten. Er is veel uitwisseling tussen haar en de beleidsmedewerker. Ook interviewde Thessa nieuwe leden van KPS, zodat die zich via [deze interviews](#) op de website aan alle leden kunnen voorstellen.



7. Samenwerking



Delen, boeien, verbinden en vermenigvuldigen

KPS staat in verbinding met de sector

KPS heeft regelmatig contact 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.

De hele sector slechts één handdruk verwijderd

Samen optrekken met andere stakeholders in de branche is enorm relevant teneinde een eenduidig en gezamenlijk geluid te laten horen om de deelnemer optimaal te begeleiden bij de ontwikkelingen en keuzes van zijn inkomen voor later. Die verbinding met andere partijen is ook nog eens heel verrijkend, het biedt inspiratie en vergroot het netwerk voor KPS én haar leden.

Een mooi voorbeeld is de aanwezigheid van KPS bij het congres van Werken aan ons Pensioen. Daar zijn contacten gelegd met functionarissen van SZW, zodat op een later moment de binnen KPS geïnventariseerde aandachtspunten met betrekking tot het nieuwe pensioenstelsel in een gesprek op het ministerie kunnen worden voorgelegd en toegelicht.



Samen optrekken:

Foto links: Op uitnodiging van SZW was KPS op 27-09-2023 aanwezig op de beursvloer tijdens het congres van Werken aan ons Pensioen.

Foto onder: deelname van KPS voorzitter Don van der Steeg aan het IPE congres 28-11-2023



8. Financieel

8.1. Inleiding jaarrekening 2023

2023: gastorganisaties maken het verschil

Ook in 2023 hebben we ondanks de stijgende kosten positieve financiële resultaten behaald. De inkomsten bleven nagenoeg gelijk. Doordat gastorganisaties hun congresruimten ter beschikking stelden, leidde die facilitering tot de nodige besparingen bij fysieke bijeenkomsten. Nogmaals hartelijk dank aan alle organisaties die KPS en haar leden het afgelopen jaar zo gastvrij hebben ontvangen. Deze ontwikkeling om gezamenlijk op te trekken juichen we van harte toe en sluit aan bij ons motto van verbinding en samenwerking. Het bestuur van KPS is tevreden met deze ontwikkelingen, maar erkent dat het handhaven van een goede balans tussen inkomsten en uitgaven een voortdurende uitdaging blijft.

Het boekjaar 2023 is afgesloten met een positief resultaat van € 3.528. Ruim € 3.000 hoger dan begroot.

Het totale vermogen bedroeg ultimo 2023: € 89.814.

Inmiddels heeft er een grondige evaluatie van onze financiële overzichten plaatsgevonden. De kascommissie heeft uitvoerig de financiële gegevens bestudeerd en uiteindelijk haar werk met een positieve beoordeling afgerond.

Het bestuur is in vervolg op de toekomststrategie volop bezig met de ontwikkeling van groeiplannen om voldoende reserves op te bouwen, zodat KPS op de lange termijn een blijvende en significante bijdrage kan leveren aan de ontwikkelingen in de pensioensector.

Edwin Schop,
penningmeester

8.2. Staat van baten en lasten

	2023	2023 BEGROTING	2022
	€	€	€
Baten			
Contributies	160.139	159.780	162.884
Bijdragen congressen en bijeenkomsten	-124	0	0
Bijdragen vacatures op website	620	1.550	1.060
Ontvangen rente	1.091	0	0
Som der baten	161.726	161.330	163.944
Lasten			
Locatie- en cateringkosten			
Studiebijeenkomsten, webinars, congressen	10.787	16.800	16.756
Kosten bestuursvergaderingen	472	550	121
Kosten werkgroepen	1.004	1.050	868
	12.263	18.400	17.746
Kosten secretariaat	53.340	53.339	50.799
Personeelskosten			
Lonen en salarissen	51.575	53.033	51.984
Sociale lasten	10.016	10.000	9.678
Voorziening vakantiegelden soc. lasten	3.916	0	3.916
Pensioenkosten	11.631	11.000	11.665
Autokosten	7.005	7.200	6.808
Overige personeelskosten	2.161	2.700	2.486
Onbelaste uitkeringen	1.458	0	1.049
	87.762	83.933	87.587
Afschrijving materiële vaste activa	-	-	-
Overige kosten			
Website + PR	1.004	1.000	670
Drukwerk	-	1.000	1.086
Algemene kosten	3.565	3.500	3.279
Afschrijving inventaris	264	-	-
	4.833	5.500	5.035
Som der lasten	158.198	161.172	161.167
Exploitatieresultaat	3.528	158	2.776

8.3. Balans per 31 december

ACTIVA	2023	2022	PASSIVA	2023	2022
	€	€		€	€
Materiële vaste activa			Eigen vermogen		
Computer app.	1.319	1.319	Overige reserves	89.814	86.286
Afschrijving	-879	-615			
	<u>440</u>	<u>704</u>		<u>89.814</u>	<u>86.286</u>
Vorderingen			Kortlopende schulden		
Debiteuren	132.842	108.071	Crediteuren	12.052	587
Overlopende activa	4.037	5.174	Belastingen	30.462	32.651
	<u>136.879</u>	<u>113.245</u>	Overlopende passiva	<u>149.352</u>	<u>157.540</u>
				<u>191.866</u>	<u>190.777</u>
Liquide middelen	<u>144.361</u>	<u>163.114</u>			
	<u>281.680</u>	<u>277.063</u>		<u>281.680</u>	<u>277.063</u>

8.4. Toelichting op de balans

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Inventaris		
Boekwaarde per 1 januari	1319	1.319
Afschrijvingen	<u>-879</u>	<u>-615</u>
	<u>440</u>	<u>704</u>
Overlopende activa		
Nog te ontvangen bedragen	1.075	-
Vooruitbetaalde kosten	1.462	-
Balanceringsregels	<u>1.500</u>	<u>5.174</u>
	<u>4.037</u>	<u>5.174</u>
Geldmiddelen		
Rabobank, rekening-courant	72.163	120.107
Rabobank, tijdsloot rekening	60.000	-
Rabobank, spaarrekening	12.198	42.209
Kruisposten memoriaal	<u>-</u>	<u>798</u>
	<u>144.361</u>	<u>163.114</u>
Overige reserves		
Stand per 1 januari	86.286	83.510
Exploitatieresultaat	<u>3.528</u>	<u>2.776</u>
	<u>89.814</u>	<u>86.286</u>
Overlopende passiva		
Vooruit gefactureerde contributies	146.102	151.844
Vakantiegeld	2.696	2.696
Nog te betalen kosten	274	3.000
Nog uit te keren netto lonen	316	
Kruisposten	<u>-36</u>	<u></u>
	<u>149.352</u>	<u>157.540</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 waarderinggrondslagen. 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 2023 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 2023, waaronder de balans per 31/12/2023 en de baten en lasten over 2023, 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 2024 aandacht hebben gekregen.

Bevindingen

Op grond van ons onderzoek van de stukken en afstemming met penningmeester Edwin Schop, 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.

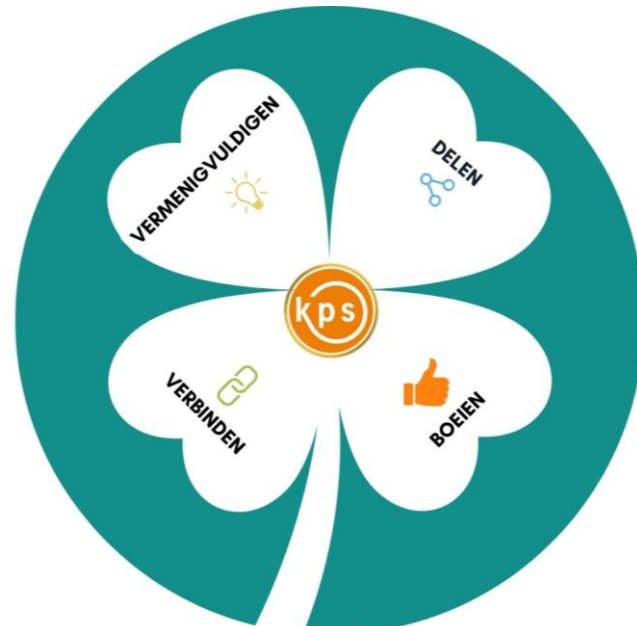
Van onjuistheden of omissies is ons niet gebleken.

Voorstel tot decharge

We adviseren de penningmeester en het bestuur te dechargeren over het beleid in 2023.

De kascommissie,
Joop Rietmulder
Eric Veldpaus
Tim Zuiderman

April 2024



Kennisplatform van **P**rofessionals
Samenwerkend aan inkomen voor later

**Wil je weten welke activiteiten in 2024
op het programma staan?**

Kijk op onze

Website

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

LinkedIn pagina

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