

Algemene vergadering van aandeelhouders Bright Pensions NV

Datum:	23 mei 2017 vanaf 13:00h
Locatie:	Vergaderruimte Chirurgie (1e etage), WG-Plein 100, 1054 SG Amsterdam
Aanwezig:	P. Verhaar (PV, voorzitter), C. Jakobsen (KJ, secretaris & notulist), J. Zonneveld (SZ), E. Fransman (EF), D. Kloes (DK), J. Martens (JM), M. Arkesteijn (MA), K. Boerendonk (KB), H. Boeve (HB), W. Huisman (WH), A. Beijerinck (AB, aanwezig vanaf 13.30h)
Afwezig:	P. Ruijtenberg (PR), N. Wuring, J. de Vries (JWdV), C. Duinmaijer (CD), J. Franssen (JF), P. de Harder (PdH),

1. Opening en Mededelingen

De voorzitter opent de vergadering om 13:09h en heet iedereen welkom op de 4^e AVA van BrightPensioen. Voorzitter stelt vanwege de nieuwe gezichten om tafel om een voorstelrondje voor. En heet iedereen erna welkom en spreekt zijn genoegen uit dat het weer een jaar verder hebben kunnen groeien. Kosten onder controle.

97,6% van het stemkapitaal is vertegenwoordigd op deze vergadering, dus er kunnen rechtsgeldige besluiten genomen worden. AB arriveert om 13.30h, tijdens agendapunt 2. Waarna 99,1% van het stemgerechtigde kapitaal is vertegenwoordigd.

2. Verslag van het bestuur over boekjaar 2016

SZ vertelt over het Bright leden event... het jasje waarin we de ALV's dit jaar gegoten hebben. Doet uitleg bij de activiteiten van Bright tot eind 2016. Update over investeringsronde 2016 waarbij ongeveer de helft van kapitaal reeds is opgehaald. We zijn nog op zoek naar € 580.000. Hierbij gaat onze voorkeur uit naar investeerders die er aan de distributiekant waarde toevoegen. Het hebben van een track-record op beleggingsprofiel voegt.

PR heeft gevraagd of er iets vaker een update kunnen krijgen middels een informele meeting. Hier is meer behoefte aan. Afgesproken wordt om een informele update vergadering in te plannen in september nadat de 1H2017 cijfers gepubliceerd zijn. HB geeft aan dat er dan meer op de klantzijde plus de investeringen hoeft te gaan, niet zozeer over de financials.

KJ doen verslag over het financiële deel van het jaarverslag over het jaar 2016.

Omzetstijging t.o.v. 2015 is nog beperkt. Sinds dit boekjaar wordt de omzet toegerekend aan het boekjaar aan kwestie, dit betekent dat omzet uit december slechts voor 1/12^e meetelt voor 2016. Het overige deel telt mee voor 2017. Ook hebben we het verdien model iets aangepast om de psychologische drempel te verlagen door tot 3000 nog geen lidmaatschap te rekenen. EF vraagt hoeveel klanten nog aan een gratis rekening zitten. KJ geeft aan dat het er momenteel naar schatting tussen de 200 en 300 zijn. Dit houden we bij maar kunnen hier pas echt iets over zeggen na jaareinde.

PV merkt op dat er een daling is van de beleggingskosten maar het belegd vermogen wel sterk gestegen is. KJ legt uit dat dit 2 redenen heeft. Er zit een stuk teruggave in van teveel betaalde beleggingskosten uit 2015 en door het toenemende fondsvermogen neemt het bedrag dat Bright moet compenseren aan het fonds vanwege minimum overeengekomen bedragen omlaag.

De bedrijfskosten bestaan voor een deel uit reserveringen voor o.a. de optieregeling. De operationele cashflow geeft.

Ingezonden vraag PR m.b.t. de optieregeling. Personeelsopties worden toegekend in ruil voor een loonoffer, dus i.p.v. een stuk salaris. Ten vroegste uit te oefenen na vestigingsdatum (alle vestigingsdata liggen sowieso na het verstrijken van de lockup in augustus 2019). Opties vervallen een jaar na uitdiensttreding (tenzij anders afgesproken) indien ze reeds gevestigd zijn op datum uitdiensttreding.

Belastingen 2016 vs. 2015: In 2015 hebben we de belastinglatentie in eerste instantie geactiveerd hadden teruggedraaid en in plaats daarvan de verrekenbare verliezen opgenomen in de jaarrekening.

3. Voorstel tot het vaststellen van de jaarrekening over boekjaar 2016 (Besluit)
100% aangenomen

4. Toelichting op het financieel beleid en het resultaat over 2016
Reeds besproken bij punt 2. Bright is momenteel nog niet in de positie om dividenden uit te keren. De verliezen zullen aan de reserves worden toegevoegd.

5. Goedkeuring van de resultaatbestemming 2016 (Besluit)
Akkoord verleend (allen stemmen voor).

6. Voorstel tot het verlenen van decharge aan de leden van het Bestuur (Besluit)
100% van het aanwezige stemkapitaal stemt voor.

7. Voorstel tot benoeming van de accountant (Besluit)
Akkoord verleend (allen stemmen voor). BDO wordt benoemd als accountant voor het boekjaar 2017. Mocht blijken dat de prijzen van BDO significant afwijken van de andere offertes. Dan spreken we af dat we terug aan de AVA terugkomen voor benoeming andere accountant. Is ook om de onderhandelingen met BDO scherp te houden.

8. Prognose 2017
Eind 2017 willen we op 3.000 deelnemers zitten. Vanaf dat moment dat zijn we operationeel break-even. Geholpen naamsbekendheid was 0. Onze reclamecampagne op TV gaat hieraan meewerken. In marktonderzoek ook gevraagd of ze van plan waren het wel op te pakken. Ca. 5x meer mensen willen gaan beleggen i.v.m. het aantal zzp-ers dat echt een pensioenproduct overweegt. EF geeft aan dat i.v.m. Meesman de 210 nog steeds duur is. Ook met de EVI van Lanschot e.d. moeten we goed een vergelijking maken. Goed kijken naar de concullega's qua pricing. Vraag is hoe we dit op de website gaan promoten? Heel groot of ergens klein op p. 2. Gaan we A/B testen maar waarschijnlijk wel groot op de homepage. Naar tv? Doelgroep is daar boven-proportioneel vertegenwoordigd. Werken op basis van een performance fee. Kinderrekening willen we einde jaar lanceren. HB geeft mee om ook naar de kinderrekening van Van Lanschot heeft ook kinderrekening waarbij je eisen kan stellen waarop het kind toegang krijgt tot de rekening. Rekening staat wel op naam van het kind. Bedrag op rekening wordt geschonken aan kind onder voorwaarden bv. Niet gaat studeren vervalt het terug ad ouders. DeGiro: heeft nu ook pensioenrekening. PV wil dat we ons hier harder tegen afzetten. HB vind ook dat we tegengas moeten geven tegen DeGiro (zoek t uit in hoeverre je al je risico). Zet meer testimonials op de website van klanten. Emotionele lading zoeken welke je kunt onderbouwen. Bv: tekortschieten op zorgplicht Particuliere portefeuille: meeste particuliere klanten: handelen te veel en diversifiëren veel te weinig. HB: geeft aan dat we de focus dienen te houden op de IB-ondernemers.

9. Rondvraag en sluiting

Commercials: EF deelt nog een aantal filmische verbeteringen die hij graag had gezien. KJ geeft aan dat het voor het aanbrengen van wijzigingen te laat is en dat we ons daarin door allerlei experts hebben laten adviseren. Wel wordt afgesproken om volgende keer de storyboards met een iets grotere groep vooraf te delen met selecte deelnemersgroep.

Symbid: communicatie via Symbid is moeizaam. Het bestuur geeft aan te kijken hoe we dit kunnen oppakken. EF vraagt of we een eventuele volgende crowdfunding nog via Symbid gaan doen. SZ geeft aan, dat zolang Symbid nog bestaat het wellicht makkelijker is bij Symbid te blijven gezien we hier reeds een achterban en volgers hebben opgebouwd.

ALV 2.0: overall was t n groot succes vanuit de deelnemers/leden met meer dan 50 aanwezigen. Vanuit het crowdfunding coopbestuur wordt het verzoek neergelegd voor betere time-management tijdens de vergadering. Het event liep te veel uit waardoor er bestuursleden weg moesten voordat hun agendapunten aan beurt kwamen.

DK vraagt gezien de man/vrouw verdeling van klanten 70/30 is, waarom we alleen onze TV reclames inzetten bij o.a. Fox Sport. KJ legt uit dat we een doelgroep moeten kiezen waartegen afgerekend wordt. Gezien onze doelgroep (modaal+ verdienende ZZP-ers) voor ca. 75% uit mannen bestaat, hebben we gekozen voor hoogopgeleide mannen. Ook marktonderzoek heeft uitgewezen dat onze doelgroep het beste vertegenwoordigt op de kanalen waarop we adverteren.

De AVA wordt gesloten om 14:47h.