

Algemene Ledenvergadering

Gehouden op 23 oktober 2018 te Herten

NOTULEN

Dagvoorzitter : Rob van Diest
Er zijn 50 leden aanwezig

Notulist : Lesley Mountford

(Kopieën van de presentaties van de diverse sprekers zijn toegevoegd aan deze notulen.)

1. Opening

Rob van Diest opent de vergadering en heet alle aanwezigen welkom.
Hij neemt even de agenda van de vergadering door.

2. Notulen Algemene Ledenvergadering d.d. 10 april 2018

Er waren geen op- of aanmerkingen op de tekst van de notulen, noch bijkomende vragen.
De notulen zijn door de vergadering goedgekeurd.

3. Ledenbestand, Financieel overzicht en vaststelling contributie 2019

Rob van Diest geeft als Penningmeester een toelichting op de getallen en cijfers
(Dia's 4 t/m 6).

Er zijn per heden 120 leden en er hebben zich al 3 leden gemeld per januari 2019.
Van het huidige bestand wordt verwacht dat 5 leden geen contributie meer zullen betalen voor dit jaar. Indien zij per eind december niet betaald hebben, worden zij niet meer als lid beschouwd. Dit betekent ook een verlies aan inkomen voor de vereniging.
Uit de zaal wordt voorgesteld om de toekomstige gepensioneerden bij Rockwool te benaderen voor eventueel lidmaatschap van de vereniging. Dit gebeurt nu ook al, maar wij kunnen niet van alle oud collega's contactgegevens opvragen. De strenge privacy regels staan dat niet toe. Daarom wordt aan alle leden gevraagd om zelf contact te zoeken met oud collega's waarvan zij weten dat hun pensioen in het vooruitzicht staat.

De uitgaven t/m heden zijn gelijk aan de inkomsten met plussen en minnen tussen de diverse kostenposten. Er wordt tot eind van het jaar nog een aantal uitgaven verwacht (waaronder de kosten van deze vergadering) die niet helemaal kunnen worden gedekt door de ontbrekende contributie. Zo wordt er voor dit jaar een netto verlies van € 350,= op het banksaldo verwacht. Omdat een aantal kosten van dit jaar van éénmalige aard zijn, verwacht Rob voor 2019 een beter financieel resultaat en stelt daarom voor om de contributie 2019 te hanteren op € 25,=.

De vergadering gaat hiermee met algemene stemmen akkoord.

4. Aanpassing Huishoudelijk Reglement

(Dia's 7 en 8)

Bij de agenda voor de vergadering is een document toegevoegd met een voorstel tot aanpassing van het Huishoudelijk reglement, met name m.b.t. de functieomschrijvingen van de statutaire functies. Deze aanpassing dient door de vergadering te worden vastgesteld.

Gert-Jan Doomen licht toe dat het verstandig is, met het huidige activiteiten niveau, om de verantwoordelijkheden en bevoegdheden van deze functies duidelijk vast te leggen. Hij voegt er ook aan toe dat, om het bestuur van maar 4 personen te ondersteunen, ook een commissie-structuur is ingevoerd waardoor niet-bestuursleden ook een bijdrage leveren aan de activiteiten van de vereniging.

De vergadering gaat zonder op- of aanmerkingen akkoord met de aanpassing van het Huishoudelijk Reglement

5. Overzicht van de activiteiten van de voorgaande periode

(Dia's 9 t/m 20)

Via de presentatie geeft Gert-Jan Doomen een gedetailleerd overzicht van de activiteiten van het bestuur over het laatste halfjaar, en voegt daar nog enkele opmerkingen aan toe.

- Gevraagd wordt om de nieuwe website van de vereniging regelmatig te bezoeken en ons ook feedback te geven over de inhoud, de structuur en het gebruik.
- Via lidmaatschap van onze vereniging bij de koepel KNVG, en via deelname aan vergaderingen en gebruik makend van het netwerk, wordt veel kennis opgebouwd in verband met de ontwikkelingen rondom het Rockwool pensioensysteem en het Pensioenfonds.
- Vanuit de zaal ontstaat discussie over de toekomst, maar dat is in feite een onderwerp dat later in de vergadering aan de orde komt. Wel komt sterk naar voren dat er onder gepensioneerden nood bestaat aan inspraak, ook op nationaal niveau.
- Belangrijk is ook dat "leden" van zich laten horen. Als er steun gevraagd wordt voor activiteiten, doe daaraan dan ook mee en bevestig niet het beeld dat de overheid heeft, dat de gepensioneerden toch niet in verzet komen. Denk hier bijv. aan de deelname van de recente enquête rondom de manifestatie met min. Koolmees.

6. Ontwikkelingen rondom de Rockwool Pensioenregeling en het Pensioenfonds

- Presentatie door **Jos Dumoulin** namens de directie van Rockwool
(Geen dia's)

Samen met de vakbonden is Rockwool sedert 2017 bezig met een nieuwe pensioenregeling. Daarin is de VvGR formeel geen gesprekspartner.

De achtergrond voor pensioenuitvoering bij een nieuwe uitvoerder is dat het huidige premieniveau (32,6 %) onvoldoende is als gevolg van de structureel lage rente, wat in Nederland een algemeen probleem is. De opgebouwde rechten zijn gekort in 2013, er is geen indexatie geweest en er wordt ook geen verwacht.

De regelgeving wordt steeds zwaarder en het bestuur moet professioneler zijn. Dat is bij Rockwool ook toegepast. Toekomstbestendigheid is van belang en om te overleven heeft een pensioenfonds een vermogen van € 3 à 5 miljard nodig. Er zijn ook steeds minder pensioenfondsen als gevolg van samenvoegingen.

Er is dus een andere regeling nodig, vindt Rockwool.

Het Pensioenfonds gaat over de opgebouwde aanspraken van het verleden, Rockwool en de vakbonden zijn bezig met de opbouw voor de toekomst. Het Pensioenfonds-

bestuur is bezig met de toekomstbestendigheid en voert een onderzoek vanuit de eigen verantwoordelijkheid. En sedert juli 2018 wordt samen gezocht naar de beste oplossing.

Volgens Rockwool zou het beste systeem een IDC*-regeling zijn, maar de vakbonden zijn het hiermee niet eens dus gaat men door met een CDC**-regeling.

Intussen zijn meerdere opties bekeken : doorgaan met het huidige pensioenfonds – of aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds – of bij een algemeen pensioenfonds – of bij een verzekeraar. Aan alle opties zijn consequenties verbonden.

De mogelijke oplossingen zijn getoetst naar 9 criteria. Men hoopt eind van het jaar de beste oplossing gevonden te hebben en medio 2019 te kunnen invoeren.

(* Individual Defined Contribution = Individuele verantwoordelijkheid voor de opbouw en beheer van het eigen pensioen.)

(** Collective Defined Contribution = Collectieve verantwoordelijkheid voor de opbouw en beheer van het pensioen, zoals nu ook de Rockwool Pensioenregeling is.)

- Presentatie door **Rico Donders**, voorzitter ad interim van het Rockwool Pensioenfonds (Dia's 22 t/m 26)

De heer Donders stelt zich voor met een korte CV. Hij is sedert oktober 2017 lid van het bestuur van het Rockwool Pensioenfonds, en nu voorzitter ad interim tot zijn benoeming tot voorzitter bevestigd wordt door DNB.

Er wordt samengewerkt met de sociale partners (Rockwool + bonden) maar het Pensioenfondsbestuur voert een eigen onderzoek. Het bestuur volgt twee gescheiden trajecten.

- (1) Een onderzoek met horizontale verkenning van toekomstvarianten. Er wordt gezocht naar wat het beste is voor de deelnemers en wat het beste resultaat oplevert. Belangrijke factoren zijn o.a. kosten en toekomstbestendigheid en voor de toekomst ook de premie en de dekkingsgraad.
- (2) Na de horizontale verkenning wordt gezocht naar de geschikte partij (verticale traject) om mee verder te gaan.

Ook hiermee hoopt men dit jaar klaar te zijn voor uitvoering in 2019.

Het onderzoek loopt iets achter op dat van de sociale partners, maar het doel is dat de eindkeuze samen wordt-gemaakt. Uiteindelijk zal DNB daarop goedkeuring moeten geven.

Uit de zaal komen er nog meer vragen waarop de heren Donders en Dumoulin volgende bijkomende informatie geven :

- Een hogere rekenrente zou zeker een andere situatie geven maar de huidige koers zou niet veranderen. Het zou weinig verschil uitmaken voor het bepalen van de juiste keuze.
- Men verwacht geen aanpassing van de rekenrente, mogelijk wel flexibilisering van uitkeringen.
- Naar een verzekeraar gaan is wel mogelijk maar dan is indexatie uitgesloten.
- Ondanks de aangekondigde hoge winsten van Rockwool International is het in Denemarken niet bespreekbaar dat het concern het tekort in de dekkingsgraad zou goedmaken.

- Bij een dekkingsgraad eind 2020 van < 104,2% is een korting aan de orde. Of dit komt te vervallen na het inschuiven in een ander fonds medio 2019 is niet zeker en het zal geen verschil uitmaken.
 - De ervaring met algemene pensioenfondsen is dat het binnenhalen van andere pensioenfondsen zonder problemen is gelukt.
 - Het splitsen van deelnemers en bijv. voor de actieven een ander traject te kiezen is wel besproken, maar het verleden splitsen is ingewikkeld en niet gunstig voor de jongere deelnemers. Het geeft ook juridische problemen.
 - Het afkopen van pensioenrechten is juridisch niet mogelijk, behoudens voor extreem kleine pensioenen van ca.€450=. Voor het Pensioenfonds is dit dus geen optie.
 - Het Belgisch afkoopsysteem is niet onderzocht door het PF-bestuur. Uitvoering door een Belgisch Pensioenfonds wordt wel bekeken. In België is conform de Europese regels uitvoering van buitenlandse pensioenen mogelijk. Het toezicht hierop gebeurt volgens de Belgische regels die anders zijn dan de strenge Nederlandse regels.
Wellicht komt er echter nieuwe Nederlandse wetgeving waarbij deze keuzemogelijkheid sterk wordt bemoeilijkt .
- Presentatie **Frank Reuling**, Bestuurssecretaris Rockwool Pensioenfonds (Dia's 28 t/m 30)
- Dhr. Reuling geeft een toelichting op de huidige stand van zaken.
- Voor de vacature in het bestuur wordt gezocht naar een nieuwe persoon na de benoeming van Rico Donders tot voorzitter.
 - Los van de negatieve invloed van de beurzen en het rentepercentage hebben ook de iets lagere levensverwachtingscijfers een effect op de dekkingsgraad. In dit geval is de invloed positief en levert voor de dekkingsgraad een stijging op van ongeveer 1%.
 - De herinrichting van de beleggingsportefeuille is in de afrondende fase. Het nieuwe systeem levert een fikse kostenvermindering en maakt een eventuele overdracht ook gemakkelijker.
 - Op een vraag uit de zaal meldt dhr. Reuling dat het feit dat het pensioenfonds reeds lang 8% onder het gemiddelde ligt het gevolg is van een lange periode met een wankelende financiële positie, met lage rendementen en een systeem zonder een bijstortingsverplichting.

Rob en Gert-Jan danken de heren voor hun bijdrage aan de vergadering.

7. Vooruitzicht en acties komende periode

(Dia 31)

Gert-Jan Doomen geeft een korte toelichting op de verwachtingen van de komende tijd. Veel aandacht zal uitgaan naar de aanpassing van het Rockwool pensioensysteem en ook de ontwikkelingen rondom het Nederlandse pensioenstelsel.

Verder vraagt hij aandacht voor het feit dat de zittingsperiode van de secretaris volgend jaar afloopt en nodigt de leden uit om zich kandidaat te stellen voor deze functie.

Er wordt ook overwogen om de naam van de vereniging zodanig aan te passen dat het duidelijk wordt dat niet alleen de gepensioneerden lid kunnen zijn.

8. Rondvraag

- Rob van Diest meldt dat in de ledenlijst bepaalde gegevens soms ontbreken of verouderd zijn. Hij zal zich daarom de komende maanden bij de leden melden met het verzoek om hun NAW-gegevens te controleren.
- Rob vraagt of de leden graag een namenlijst ontvangen van alle leden van de VvGR. De leden willen dit graag ontvangen. Niemand heeft er bezwaar tegen.
- De mogelijkheid wordt geboden om voor de leden in de lente van volgend jaar een uitstap te organiseren. Er wordt gevraagd om eventuele bestemmingen voor een uitstap aan het bestuur bekend te maken.

9. Datum volgende vergadering

De eerste algemene vergadering volgend jaar (de "Jaarvergadering") zal worden gehouden op **Maandag 8 april 2019**. Zoals gewoonlijk zal dit in de namiddag plaatsvinden. De locatie zal met de oproep bekendgemaakt worden.

10. Sluiting

Onder dank aan alle aanwezigen sluit de voorzitter de vergadering.

Voorzitter

Secretaris

Gert-Jan Doomen

Lesley Mountford