

Algemene Ledenvergadering

Gehouden op 8 april 2019 te Roermond

NOTULEN

Dagvoorzitter : Rob van Diest

Notulist : Lesley Mountford

Er zijn 45 leden aanwezig plus 1 gast.

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

1. Opening

De voorzitter opent de vergadering en heet alle aanwezigen welkom.

Hij neemt even de agenda van de vergadering door.

Dia's 2-3

2. Notulen Algemene Ledenvergadering d.d. 23 oktober 2019

De notulen werden op 2 november 2018 en opnieuw samen met de Agenda voor deze vergadering naar de leden toegestuurd. Er zijn geen op- of aanmerkingen gemaakt op de tekst, noch bijkomende vragen gesteld.

De notulen zijn door de vergadering goedgekeurd.

3. Ledenbestand

Dia 5

Rob van Diest licht het overzicht toe met de veranderingen in het leden aantal en verwelkomt de nieuwe leden inde zaal.

Het leden aantal per heden is 121.

4. Financieel overzicht

Verslag over 2018

Dia 6

Rob van Diest geeft een toelichting op de gepresenteerde cijfers voor 2018. Een grote kostenpost is Vergaderkosten. Er is afgesproken om dit jaar anders met deze kosten om te gaan.

Verslag Kascommissie 2018

Dia 8

De kascommissie heeft controle uitgeoefend op 22 maart jl. en Peter Vinken meldt dat alles correct is bevonden.

Aan de hand hiervan verleent de vergadering Décharge aan het Bestuur.

Begroting 2019

Dia 9

Rob van Diest geeft een toelichting op de cijfers.

Door het beperken van het aantal externe bijeenkomsten wordt het budget voor vergaderingen verlaagd.

Indien niet voorziene kosten ontstaan door onverwachte omstandigheden, dan zal met de leden worden overlegd om tot een beslissing te komen.

5. Bestuurszaken

Dia 10

Benoeming Kascommissie 2019

Peter Vinken en Felix Kamps worden benoemd voor het boekjaar 2019.

Herbenoeming Bestuurslid

Secretaris, Lesley Mountford, treedt dit jaar af en is herkiesbaar voor een verdere periode van 2 jaar. Lesley wordt door de vergadering herbenoemd voor een volgende periode.

Werken met Commissies

Dia's 11-13

Gert-Jan Doomen legt uit dat – als gevolg van een onvolledig bestuur – met een aantal commissies wordt gewerkt ter ondersteuning van het bestuur. De commissieleden hebben minder verplichting maar niet vrijblijvend in hun ondersteuning. Elke commissie valt onder een van de bestuursleden.

De Klankgroep vergadert niet frequent en bestaat uit mensen met bedrijfservaring.

(Verder wordt verwezen naar de informatie in de dia's.)

Voorstel tot aanpassing van de naam van de Vereniging

Dia 14

De VvGR is er voor iedereen die recht heeft op een Rockwool pensioen en veranderingen treffen ook iedereen. Dit is niet altijd duidelijk voor de buitenwereld.

Daarom wordt voorgesteld om de naam van de vereniging te wijzigen in "Vereniging van Pensioengerechtigden van Rockwool". De vergadering is met dit voorstel eens.

Afgesproken wordt dat het bestuur de nodige acties uitwerkt en de te verwachten (administratieve) kosten uitzoekt. Het bestuur zal de leden daarvan op de hoogte brengen teneinde een definitief besluit te nemen.

Het is ook de bedoeling om met deze actie meer leden aan te werven en er komen enkele voorstellen uit de zaal over hoe dit zou kunnen : een advertentie in een lokale krant, oud collega's aanspreken, met medewerking van het Pensioenfonds. *(Noot : op de website van het Pensioenfonds is er al op de 1^e pagina een link naar onze website.)*

In de andere "Rockwool"-landen is er geen equivalent van onze vereniging omdat daar de pensioensystemen anders gestructureerd zijn.

Diverse deelnemers hebben aangeboden mee te willen werken aan het uitdragen van het bestaan van onze vereniging en het vergroten van naamsbekendheid. Dit gaan wij in een werkgroep verder vorm geven.

6. Terugblik voorgaande periode

Dia's 15-19

In de voorgaande periode is de focus op 2 punten geweest :

- Het Rockwool Pensioenstelsel
- Ontwikkelingen op nationaal niveau.

Via de presentatie geeft Gert-Jan Doomen een overzicht van de diverse aandachtspunten en acties.

Op het gebied van de KNVG en Politieke Agenda komt er een vraag uit de zaal naar het resultaat van deze aanpak. Het resultaat is onder meer dat de gepensioneerden als gecoördineerde groep Minister Koolmees aan tafel hebben gekregen en van zich laten horen als partij in de pensioen discussies en verder in gesprek blijven, iets wat op lokaal verenigingsniveau nooit zou lukken.

Op het voorstel uit de zaal om een 2^e Kamerlid uit te nodigen voor een gesprek, is Gert-Jan van mening dat dit al gebeurt binnen het KNVG en dat wij als groep te klein zijn om dit zelf te doen.

7. Rockwool Pensioenregeling

Status nieuwe Pensioenregeling : *Toelichting door Rico Donders*

Dia 25

Dhr. Donders geeft een toelichting op het toekomstonderzoek dat gezamenlijk door het Pensioenfonds Bestuur en de Sociale Partners is georganiseerd onder alle deelnemers aan de Rockwool Pensioenregeling. Om te helpen met het invullen van het onderzoek zijn gerichte informatiebijeenkomsten gehouden.

Deze bijeenkomsten zijn bezocht door 360 personen. Ten behoeve van de personen die niet aan een sessie deelnamen is een van de sessies gefilmd en op de website van het Pensioenfonds geplaatst, verder is de presentatie van de bijeenkomst ook op de website van het Pensioenfonds te vinden. Het doel van het onderzoek was om te polsen wat deelnemers belangrijk vinden en hoe zij denken ten aanzien van risico. De bedoeling is om voor de toekomst het beste pad te bepalen voor het Rockwool Pensioenfonds.

Alle deelnemers: actieven, gepensioneerden en slapers werden uitgenodigd per brief. Er hebben 626 personen meegedaan aan het onderzoek. Van de diverse groepen hebben deelgenomen : 13% van de inactieven ("slapers"), 25% van de gepensioneerden en 25% van de actieven. Dit komt neer op een deelname van 21% op het totaal, hetgeen als representatief wordt beschouwd.

Een lid merkt op dat de vragen suggestief, moeilijk en ingewikkeld waren en dat zij spijt had dat zij er aan begonnen was.

De resultaten van het onderzoek zijn ontvangen bij het Bestuur en de Sociale Partners en worden op 16 april a.s. gezamenlijk besproken en de standpunten voorgelegd.

Nadien dienen voorbereidingen te worden getroffen voor een overdracht, het liefst zonder korting. Omwille van de lage dekkinggraad op dit moment is de kans op een kleine korting aanwezig. Overgang naar een ander pensioenfonds kan leiden tot een grotere korting.

Rockwool wenst de Uitvoeringsovereenkomst (met het Pensioenfonds) per 1 januari 2020 op te zeggen. De consequenties van het opzeggen zijn voor het Pensioenfonds. Na de opzegging moet het Pensioenfonds de opgebouwde rechten zo goed mogelijk onderbrengen. In geval van een dekkingstekort moet overleg met De Nederlandse Bank plaatsvinden. DNB kijkt naar een evenwichtige belangenbehartiging voor alle partijen. Tekortkomingen door de werkgever kunnen eventueel aangekaart worden.

De beste 2 opties voor het Pensioenfonds Bestuur zijn een keuze tussen een verzekering met vast pensioen of aansluiten bij een Algemeen Pensioen Fonds (APF) met een mogelijke korting. Dan is er wel een kans op verhoging van het pensioen op een later tijdstip, maar men verwacht pas na ca. 20 jaar.

Aan de hand van vragen c.q. opmerkingen uit de zaal komen nog volgende punten aan de orde :

- Wachten met de uitkomst van het onderzoek op politieke actie is (nog) niet aan de orde. De politiek gaat niet vooruit. De impasse rondom de herziening van het pensioenstelsel in Nederland lijkt mar moeilijk te doorbreken. Als Rockwool kiest om de uitvoeringsovereenkomst op te zeggen per 1 januari 2020, of eerder, dan moet het Pensioenfonds nu aan een keuze werken.
- Uitstel van de opzegdatum is wel mogelijk aan de hand van politieke actie. Vorig jaar is de opzeg ook al uitgesteld. De besprekingen op 16 april a.s. met de Sociale Partners zullen richt gevend zijn.
- Rockwool zo mogelijk juridisch aanspreken voor eventuele tekortkomingen m.b.t. premiebetaling uit het (verre) verleden kan niet door het pensioenfonds. Men laat deze mogelijkheid aan de VvGR over. Het Pensioenfonds heeft overigens geen tekortkomingen geconstateerd.
- Op het gebied van de rekenrente beweegt DNB niet. Er blijft wel discussie op dit gebied.
- Het is mogelijk om een korting te spreiden over 10 jaar indien het huidige Pensioenfonds blijft bestaan of als het fonds wordt overgeheveld naar een APF.
- De dekkingsgraad wordt onder andere bepaald door een hogere leeftijdsverwachting, de rekenrente en het rendement.
- Indien wordt gekozen voor een verzekeringsmaatschappij, dan zullen alleen de opgebouwde rechten worden overgeheveld. De nieuw op te bouwen rechten van de actieven zullen worden ondergebracht bij een ander pensioenfonds.
- Er is geen optie op terugkoop indien besloten wordt om naar een verzekeraar over te gaan.
- De overheveling van het fonds neemt maanden in beslag. Wie de liquidatiekosten draagt zal met Rockwool moeten worden besproken.
- Indien het politieke landschap verandert zou de rekenrente kunnen veranderen. DNB volgt het beleid van de politiek. Misschien helpen de verkiezingen. De verenigingen van gepensioneerden zijn met de politiek in gesprek over de gewenste stelselherziening.
- Via de pers bereikt men te weinig mensen tegenwoordig. Sociale media hebben een groter bereik.
- Opzegging contract door RW: dit betekent dat RW de premie voor de nieuwe aanspraken van de huidige actieve deelnemers bij een ander Pensioenfonds onderbrengt. Dus worden de nieuwe rechten dan bij een ander fonds ondergebracht.

Actualiteiten : *Toelichting door Frank Reuling*

Dia's 26-27

- Dekkingsgraad : Eind februari was de dekkingsgraad 99,0 maar is eind maart nog iets gedaald. Vooral de lange termijn rente, die bijzonder laag staat (0,00% - 0,1%) speelt een rol.
- Beleggingsrendement : het totale rendement over 2018 (-0,9%) is sterk beïnvloed door de ongunstige resultaten van aandelen eind 2018 en dit heeft ook invloed op de dekkingsgraad.
- Vacature bestuur : Er is een profiel opgesteld en zal wellicht binnenkort worden ingevuld.
- 2019 : Integraal Risicomanagement wordt verder uitgebouwd naar de toekomst.

- Maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) : De regels van toepassing op het IMVB convenant worden aan pensioenfondsen opgelegd en via audits gecontroleerd. Pensioenfondsen zijn hier niet gelukkig mee. Het Pensioenfonds kan die voorlopig aan maar op langere termijn is dit minder rendabel met mogelijke negatieve gevolgen voor de dekkingsgraad.
- Governance : IORP 2
- IORP 2 eist dat pensioenfondsen vanaf 2019 rapporteren of en hoe zij milieuaspecten, sociale factoren en governance factoren geïntegreerd hebben in hun hele beleggingscyclus: van beleid, uitvoering en risicomangement tot de verantwoording. De voorbereidingen hierop zijn lopende.
- Pensioenakkoord : werd reeds aangehaald in de vergadering op een eerder moment.

8. De VvGR website

Wegens tijdsdruk wordt dit onderwerp uitgesteld tot de volgende vergadering.

9. Vooruitzicht komende periode

Dia 29

Eveneens wegens tijdsdruk werd dit onderwerp niet in detail behandeld. Wel zijn de hoofdlijnen te vinden in dia 29 van de presentatie.

10. Algemene Rondvraag

- Gepolst wordt naar de wens onder de leden om nog activiteiten te organiseren in de zin van een bedrijfsbezoek, fiets- of wandeltocht, een lezing inz. zorg, welzijn of huisvesting.
- De rol van het FNV in de historie en ontwikkeling van het Rockwool Pensioensysteem wordt in vraag gesteld. Hadden zij meer aandacht kunnen geven aan een beter pensioensituatie? Voor de gepensioneerden heeft het FNV weinig oog.
- Gewezen wordt op het feit dat het FNV ook op het niveau van de nationale politiek actief is voor de gepensioneerden.

11. Datum en plaats volgende Ledenvergadering

De volgende ledenvergadering is gepland op **7 oktober 2019**. De locatie zal ruim van tevoren bekendgemaakt worden.

12. Sluiting

Onder dank aan alle aanwezigen sluit de voorzitter de vergadering.

Voorzitter

Secretaris

Gert-Jan Doomen

Lesley Mountford