

Algemene Ledenvergadering

Gehouden op 29 maart 2022 te Herten

NOTULEN

Dagvoorzitter : Rob van Diest
Er zijn 39 leden aanwezig.

Notulist : Lesley Mountford

*(Kopieën van de presentaties van de diverse sprekers zijn toegevoegd aan deze notulen en de nummers van de relevante dia's zijn vermeld in de onderstaande tekst.)
(* Geeft aan dat een besluit is genomen.)*

- | | Dia Nr(s). |
|---|-------------------|
| 1. Opening | 1 - 4 |
| <p>De voorzitter opent de vergadering en heet alle aanwezigen welkom.
Hij merkt op dat de vereniging bijna 10 jaar bestaat en vraagt een minuut stilte voor de leden die in die periode overleden zijn.
Hij neemt even de agenda van de vergadering door en wijst erop dat deze vergadering is voorbereid door zowel de aftredende als de nieuwbenoemde bestuursleden.</p> | |
| 2. Notulen Algemene Ledenvergadering d.d. 5 oktober 2021 | 5 |
| <p>De notulen zijn op 15 oktober 2021 verstuurd naar de leden en opnieuw samen met de agenda voor deze vergadering. Er zijn geen op- of aanmerkingen ontvangen over de tekst, noch bijzondere vragen gesteld. De notulen zijn door de vergadering goedgekeurd.</p> | |
| 3. Ledenbestand en betaalde contributie | 6 |
| <p>Van een ledenbestand van 127 in 2019 is het aantal per heden nog 111, en wel om diverse redenen (bijv. opzegging, gezondheidsproblemen of overlijden). Later in de vergadering wordt hierop teruggekomen.
Tot heden hebben 5 leden nog geen contributie betaald.
Op het voorstel om gebruik te maken van een Betalingsverzoek via de Bank, wijst de voorzitter erop dat daaraan wel kosten verbonden zijn.</p> | |
| 4. Financieel overzicht | 7 - 9 |
| <p>- <u>Jaaroverzicht 2021</u> toegelicht door Rob van Diest (aftredend Penningmeester)
Rob geeft meer informatie over de gepresenteerde vaste kosten (Bank- en webkosten, reis- en vergaderkosten (bestuur en ALV), verplichte WBTR-kosten, lidmaatschap KG). Het jaar is afgesloten met een positief resultaat van €227,28.</p> <p>- <u>Verslag van de Kascommissie</u>
Het verslag van de heren Sjaak Korsten en Peter Vinken wordt voorgesteld. Sjaak voegt eraan toe dat de boekhouding in goede orde is bevonden, duidelijk en goed gedocumenteerd.</p> | |

- * Décharge : op basis van de toelichting en het verslag van de Kascommissie wordt door de vergadering met algemene stemmen décharge verleend voor het jaar 2021.
- Begroting 2022 toegelicht door Cor Boekema (nieuwbenoemde Penningmeester) Cor vermeldt dat de overdracht van de werkzaamheden door Rob goed is verlopen. Hij stelt de begroting 2022 voor met bijkomende toelichting. De inkomsten zijn afhankelijk van het aantal leden (contributie). De kosten worden beïnvloed (in vergelijking met de vorige 2 jaren) door een hogere KG lidmaatschapsbijdrage, en 2 x een ALV organiseren. Het eindvoorstel is een begroting in evenwicht tussen de inkomsten en uitgaven.
- * Goedkeuring : De vergadering keurt met algemene stemmen de begroting 2022 goed.
- * Kascommissie 2022 : De heren Henk Janssens en Jan van Lipzig worden voorgesteld als leden van de kascommissie voor 2022. Zij worden met algemene stemming door de vergadering benoemd.

5. Bestuurszaken

10

In overeenstemming met Art. 6 van de statuten zijn de zittingsperiodes van Lesley Mountford als secretaris, Rob van Diest als Penningmeester en Piet Dams als bestuurslid beëindigd per 31 maart 2022. Als gevolg van de beperkingen van de Coronacrisis hebben alle drie hun functies ook langer zonder herbenoeming bekleed dan voorzien. Zij treden dus met onmiddellijke ingang af (in geval van Rob reeds per 1 januari van dit jaar).

Met e-mail d.d. 14 december 2021 is aan de leden de benoeming voorgesteld van Cor Boekema tot Bestuurslid/Penningmeester per 1 januari 2022 en Jan Hovens tot Bestuurslid/Secretaris per 1 april 2022.

- * De voorgestelde benoemingen worden door de vergadering met algemene stemmen bevestigd.

Ook Voorzitter Gert-Jan Doomen is 2 jaar zonder herbenoeming op post gebleven en is bereid om zich voor een verdere zittingsperiode herkiesbaar te stellen. Daarom wordt aan de leden voorgesteld om te stemmen over een verdere herbenoeming van Gert-Jan Doomen tot bestuurslid, doch in afwijking van art. 6 van de Statuten.

- * Met algemene stemmen gaat de vergadering akkoord met het voorstel Gert-Jan te herbenoemen tot Bestuurslid en tevens tot Voorzitter van de Vereniging.

6. Nieuws van het Rockwool Pensioenfonds

(11 – 18)

Dhr. Frank Reuling geeft een bijkomende toelichting op de gepresenteerde informatie.

Actualiteiten

13-14

- **Pensioenopbouw 2022** : De premie voor opbouw was onvoldoende om het vereiste opbouwpercentage van 1,875 % te bereiken. Als men de opbouw op 1.875% zou houden dan betekent dit dat het tekort aan premie zou gefinancierd worden vanuit het vermogen van het fonds. De dekkingsgraad zou hierdoor verlagen. Het PF-Bestuur wenst grote tekorten niet meer te ondersteunen vanuit het vermogen van het pensioenfonds. Daarom werd het opbouwpercentage verleden jaar reeds verlaagd naar 1,21 %.

- Inmiddels is de situatie van vermogen en dekkingsgraad goed verbeterd en is iets meer ondersteuning mogelijk. Hoe meer steun, hoe minder kans op indexatie. Een bedrag van €4 miljoen in 2021 is inmiddels lager dan €1 miljoen. Er is geen vermindering in de pensioen uitkeringen geweest toen de dekkingsgraad lager was dan 100 % . De Dekkingsgraad is nog niet op het gewenste niveau.
- Aan de Sociale Partners is gemeld dat hetzij de opbouwpercentage hetzij de premie dient te worden aangepast.
- **Nieuw Pensioenstelsel** : Het PF-Bestuur werkt aan de voorbereidingen voor het nieuw pensioenstelsel.
- **Overleg Sociale Partners** : Rockwool wacht op nieuwe gegevens vanuit regelgeving en de Vakbond wil eerder een uitstap uit het RW-Pensioenfonds.
- **Raad van Toezicht/Visitatiecommissie** : Als gevolg van meerdere wissels onder de leden van de Raad van Toezicht(RvT) en het herzien van de overwegingen waarom vroeger een RvT werd ingesteld heeft het PF-Bestuur besloten om opnieuw te opteren voor Visitatiecommissie. Een Raad van Toezicht kan men vergelijken met een Raad van Commissarissen van een bedrijf. Een visitatiecommissie is dan een "light" versie ervan. In overleg met het VO is wel gekozen voor vaker contact met de Visitatiecommissie. De kosten ervan zijn ook lager dan van een RvT.
- **Compliance Officer** : Als gevolg van het feit dat de Compliance Officer al een tijd ziek is, wordt gezocht naar een vervanger.
- **Gecertificeerd Actuaris** : Ook voor deze functie gaat men op zoek naar een nieuw bedrijf. Het huidige bedrijf E&Y stopt met deze activiteit.
- **Maatschappelijk verantwoord beleggen** : Dit onderwerp komt steeds meer voor en ook bij Pensioenfondsen. Het PF-Bestuur heeft de overtuigingen en het beleid hieromtrent in de afgelopen tijd aangescherpt en gaat verder met de nieuwe aanpak. Dit zal zijn invloed hebben op vlak van beleggingen.
- **Dekkingsgraad** : De financiële situatie over de voorbije 12 maanden is verbeterd, onder andere als gevolg van de stijgende rente. Eind februari was de beleidsdekkingsgraad 105,3%. Dit is boven het niveau dat de basis is voor korting. Er wordt echter nog in de maand april een beurs-dip verwacht. Het blijft dus spannend.

Indexatie

15

De dekkingsgraad is nog niet voldoende voor indexatie. Dat kan wel vanaf 110%. Mogelijk kan die situatie worden bereikt tegen het einde van dit jaar.

In aanloop naar het nieuwe stelsel wordt indexatie mogelijk vanaf 105% wanneer de wetgeving is aangepast. Daartoe moeten Sociale partners wel besluiten dat ze gaan overstappen naar het nieuwe pensioenstelsel en kan men gebruik maken van het Transitie Financiële Kader.

Het PF-Bestuur is hiermee bezig maar het is aan de Sociale Partners om te beslissen om het nieuw pensioenstelsel toe te passen.

Er moet worden gekozen tussen "niet overgaan" of overgaan naar het nieuwe Pensioen contract. In het Nieuwe Pensioenstelsel heeft men de keuze tussen een "Solidair contract" of een "Flexibel contract". Met een Solidair contract wordt belegd voor iedereen en met een leeftijdsgebonden rendement. Een Flexibel contract werkt met individuele beleggingspotten.

Met de bestaande regeling is het mogelijk om over te gaan naar een ander Pensioenfonds en dan wordt het RW-Pensioenfonds uitdovend, een gesloten fonds. Daarvoor is de goedkeuring nodig van het Verantwoordingsorgaan en De Nederlandse Bank. Voor het

Verantwoordingsorgaan betekent dit dat het nodig zal zijn om externe expertise in te huren.

Het Bestuur van de VvGR mag hierin meepraten met het Pensioenfonds Rockwool maar niet mee beslissen.

Beleggingen

16

Het totale beleggingsrendement van 0,4% in 2021 is hoger dan de benchmark. Wanneer de rente stijgt dan is het rendement op vast renderende beleggingen lager en dit is 70% van de totale portefeuille.

Oekraïne

17

Beleggingen in Rusland en Oekraïne waren slechts 0,07 % van het vermogen van het Pensioenfonds. Deze beleggingen zijn helemaal gestopt en de bestaande beleggingen worden afgebouwd.

Wat de gevolgen van de oorlog zullen zijn voor het pensioenfonds is nog niet duidelijk. De beleggingen in maart waren goed maar het is verder onzeker. De adviseur in beleggingen voor het Pensioenfonds is NN Investment Partners.

Vragen : er waren geen vragen meer uit de zaal.

18

7. Rapport van de voorzitter

(21 – 28)

Gert-Jan Doomen geeft een bijkomende toelichting op de gepresenteerde informatie.

Terugblik

21 - 23

Overleg met het PF-Bestuur verloopt constructief met uitwisseling van wederzijdse standpunten. Er is onder andere gesproken over Beleggingen en een mogelijke overschakeling naar een Visitatiecommissie in plaats van een Raad van Toezicht. Ook gesprekken met het lid van het bestuur namens gepensioneerde (Guido Monsieur) verlopen goed.

Contacten met de Ondernemingsraad en de Bonden (FNV) is moeilijk een daar zijn wij niet gelukkig mee.

De website is in de voorgaande periode verbeterd en geactualiseerd.

Via ons lidmaatschap van de Koepel Gepensioneerden blijven wij op de hoogte van de nationale ontwikkelingen, zoals de indexatie- en kortingsvoorwaarden en het feit dat er nu meegepraat kan worden in het nationale pensioendossier. Opgemerkt wordt dat zelfs werkgevers minder dan voorheen bezig zijn met de pensioenzaken van hun mensen.

Voortgang Nationaal Pensioen Dossier

24 - 26

Ouderen komen in het dossier nauwelijks aan de orde maar de vakbonden hebben een stem in het gebeuren. Er wordt wel meer geluisterd naar gepensioneerden verenigingen. Men moet een hardere vuist maken, maar gepensioneerden komen nauwelijks in actie. Er zijn tenslotte 3 miljoen senioren die niet akkoord zijn met het nieuw dossier.

Coalitieakkoord AOW

27

Opgemerkt wordt dat een verhoging van de WML enerzijds en de alternatieve ouderenkorting anderzijds uiteindelijk voor de ouderen geen vooruitgang is.

Een korte blik naar voren

28

- **Leden aantal** : Onze eigen positie kunnen wij alleen versterken met een hoger ledenaantal. Aan alle leden wordt gevraagd om hier met ideeën te komen om dit te realiseren. De vereniging krijgt – ondanks meermalig verzoek – geen steun van het bedrijf om met andere (pre-)gepensioneerden in contact te komen. Wij moeten ook niet noodzakelijk wachten tot iemand met pensioen gaat. De statuten van de vereniging voorziet ook in leden die nog niet pensioen ontvangen. Wordt opgevolgd door het Bestuur.
- **Hybride vergaderen** : Dit is een mogelijke oplossing voor leden die te ver weg wonen om gemakkelijk naar de ledenvergaderingen te komen. Het zal door het bestuur worden onderzocht.
- **Gast spreker** : Er wordt gepolst naar de belangstelling onder de leden om een onderwerp te laten presenteren door een gast spreker, maar er is geen duidelijk voorstel afgesproken. Wordt opgevolgd door het Bestuur.
- **Risico houding** : Het bepalen van risicobereidheid en draagvlak is een belangrijk onderwerp. Voor het nieuwe pensioenstelsel dient vooraf een risicopreferentie-onderzoek onder deelnemers uitgevoerd te worden. Dit is een complexe zaak.
- **Toekomstig contract** : Een solidair contract is ondoorzichtig, weinig transparant en aan vele complexe regels gebonden. Een flexibel contract is eenvoudiger en geeft het individu volop keuze voor een op de persoon afgestemd beleggingsbeleid.

Ten aanzien van het onderzoek naar risicohouding van deelnemers geeft Guido voor de duidelijkheid aan: in het kader van het nieuw pensioenakkoord dienen de Sociale Partners initiatiefnemer te zijn van het risicopreferentie-onderzoek. Het Pensioenfonds faciliteert dit en besluit over de uitvoerbaarheid door het Pensioenfonds. Voorgesteld wordt om door de VvGR een vergadering/infosessie te organiseren speciaal gericht op het nieuwe pensioenstelsel en het onderzoek naar risicohouding. Uit de zaal wordt opgemerkt dat de behoeften van jong en oud verschillend zijn. De beleggingsmix wordt aangepast op leeftijdscohorten. Er zijn rekenmodellen. Een flexibel contract geeft mogelijk misschien meer kansen op rendement (KG info) dan een solidair contract. Verder onderzoek in deze is noodzakelijk om deze aanname te onderbouwen.

8. Landelijke ontwikkelingen

Dit onderwerp is door de Gert-Jan behandeld onder punt 7.

9. Rondvraag

29

Het onderwerp leden aantal wordt opnieuw aangekaart. Opgemerkt wordt dat van ca. 1000 gepensioneerden maar 111 lid zijn van de VvGR. Ook vindt de voorzitter van het PF-Bestuur (Rico Donders) dat een hoger aantal een voordeel zou zijn.

10. Datum en plaats volgende Ledenvergadering

30

De volgende ledenvergadering is gepland op **dinsdag 8 oktober 2022** te Herteheym.

11. Sluiting

31

Onder dank aan alle aanwezigen sluit de voorzitter de vergadering en nodigt alle aanwezigen om te genieten van een borrel.



Voorzitter

Secretaris

Gert-Jan Doomen

Lesley Mountford