

N I E U W S B R I E F



Tussenstand nieuw pensioenstelsel

Op 1 juli 2023 is de nieuwe pensioenwetgeving van kracht geworden. Sociale partners ROCKWOOL en FNV en het pensioenfonds zijn vervolgens gestart met het overleg over de nieuwe pensioenregeling voor ROCKWOOL en de voorbereidingen voor overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Een tussenstand.

In de nieuwe pensioenwet zijn een aantal belangrijke data opgenomen. Zo moet uiterlijk 1 januari 2028 de overgang naar het nieuwe stelsel plaatsvinden. ROCKWOOL en FNV moeten uiterlijk 31 december 2024 het transitieplan met de inhoud van de nieuwe pensioenregeling en de manier waarop de overgang gaat plaatsvinden klaar hebben. Het pensioenfonds dient vervolgens het implementatieplan op 1 juli 2025 klaar te hebben.

Sociale partners en pensioenfonds hebben een planning afgesproken met als doel dat het transitieplan op 1 oktober van dit jaar klaar is waarna het Verantwoordingsorgaan hierover advies wordt gevraagd. Het afgelopen jaar is er maandelijks overleg geweest tussen sociale partners en pensioenfonds. Daarnaast hebben sociale partners veelvuldig hun eigen overleg gehad over de inhoud van de toekomstige pensioenregeling. Daarbij zijn een groot aantal berekeningen gemaakt om de gevolgen van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel per groep deelnemers en gepensioneerden in beeld te brengen. Over de hoofdlijnen van de toekomstige pensioenregeling is overeenstemming bereikt. Sociale partners zijn overeengekomen dat in de toekomst wordt overgestapt naar een zogenaamde solidaire premieregeling, die vorm wordt ook elders verreweg het meest gekozen.

In de hoofdlijnen zijn verschillende zaken opgenomen. Dat is bijvoorbeeld de nieuwe pensioenopbouw: welk deel van de inleg wordt gebruikt voor de eigen beleggingspot en welk deel wordt gebruikt voor het partnerpensioen? Daarnaast is opgenomen hoe het huidige pensioenvermogen moet worden verdeeld:



- Wat wordt er in de solidariteitsreserve gestopt? Deze reserve is nodig om te voorkomen dat bij tegenvallende beleggingsresultaten pensioenuitkeringen direct moeten worden verlaagd;
- De hoogte van de operationele reserve. Deze reserve is nodig om jaarlijkse kosten te kunnen (blijven) betalen;
- Wat is nodig en beschikbaar voor compensatie?

Dat laatste is belangrijk omdat de zogenaamde doorsneepremie wordt afgeschaft. Medewerkers vanaf circa 45-50 jaar bouwen daardoor minder pensioen op dan bij voortzetting van het bestaande systeem. Die groep krijgt daarvoor een compensatie.

Het pensioenfonds gaat beoordelen of deze hoofdlijnen uitvoerbaar zijn en of deze ook evenwichtig zijn. Met evenwichtig wordt bedoeld dat er tussen de groepen deelnemers en gepensioneerden geen te grote verschillen ontstaan door de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

Volgens de planning is er na deze zomer meer duidelijkheid over de beoordeling door het pensioenfonds. Je kunt daarna ook meer inhoudelijke informatie verwachten. FNV zal dan namelijk de beoogde regeling ter goedkeuring voorleggen aan de achterban. Vanuit ROCKWOOL en het pensioenfonds wordt dan ook meer informatie gegeven. Bij een definitief akkoord van alle partijen duurt het toch nog enige tijd voordat de daadwerkelijk overgang gaat plaatsvinden. AZL moet als pensioenuitvoerder de overgang van meer dan 40 pensioenfondsen verzorgen. Pensioenfonds Rockwool staat vooralsnog ingepland voor 1 juli 2027. Tot dat moment wordt de huidige pensioenregeling voortgezet en verandert er dus nog niets voor jou.



Kosten pensioenfondsen

Minder kosten van het pensioenfonds betekent meer geld voor pensioen. De publicatie van het jaarverslag 2023 is een mooi moment eens stil te staan bij de kosten van ons pensioenfonds.

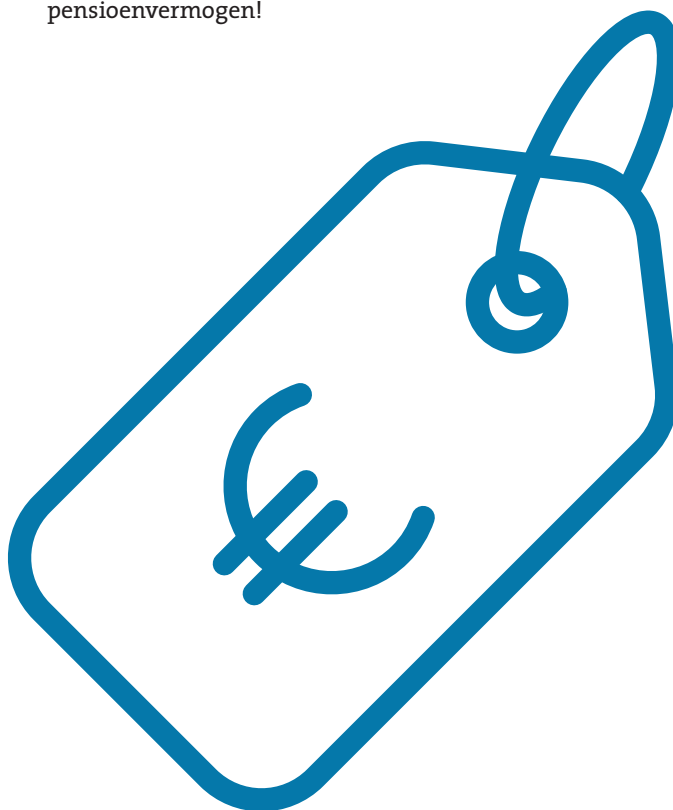
Vergelijkbaar met een onderneming is ook het pensioenfonds verplicht ieder jaar een jaarrekening op te maken. Als bijlage bij deze nieuwsbrief is een verkort jaarverslag opgenomen. Het volledige jaarverslag is beschikbaar op de website. In het jaarverslag wordt altijd aandacht besteed aan de kosten van het pensioenfonds. Vanuit regelgeving is het pensioenfonds verplicht de kosten op een specifieke manier te presenteren.

Waaruit bestaan de kosten van het pensioenfonds? Allereerst zijn dat de kosten voor de deelnemersadministratie die het pensioenfonds betaalt aan AZL. AZL houdt de jaarlijkse pensioenopbouw bij, stuurt daarvan ook ieder jaar overzichten en betaalt maandelijks de pensioenen aan gepensioneerden. In- en uitdienst, verhuizen, trouwen, samenwonen en scheiden: ook alle mutaties worden door AZL bijgehouden. Door AZL wordt daarnaast de financiële administratie gedaan waarmee uiteindelijk de jaarrekening wordt gemaakt. Het bestuur en het bestuursbureau is de tweede kostenpost. Het bestuursbureau ondersteunt het bestuur bij jaarplanning, beleidsvoorbereiding, bestuursvergaderingen, communicatie en alle andere zaken waarmee het bestuur te maken krijgt. Verschillende adviseurs zijn nodig om jaarlijks terugkerende werkzaamheden te doen: een adviserend en een certifierend actuaar en de accountant. Kosten van toezicht zijn er vanuit De Nederlandse Bank, de Autoriteit Financiële Markten en de visitatiecommissie. Daarmee zijn de belangrijkste kosten genoemd.

Het pensioenfonds probeert alle kosten zo laag mogelijk te houden. Dat wordt steeds lastiger: er komen steeds meer regels en verplichtingen die kostenverhogend zijn. Daar komt de voorbereiding en overgang naar het nieuwe pensioenstelsel nog bovenop. De jaarlijks kosten lagen bij ons pensioenfonds lang tussen de € 800.000 en € 900.000. Die kosten worden vervolgens gedeeld door het aantal actieve deelnemers en gepensioneerden. Op die manier is er een kostenbedrag per deelnemer dat kan worden vergeleken met andere pensioenfondsen.

De afgelopen jaren lag dat bedrag rond de € 400. In 2022 was het € 420 en in 2023 € 475. De stijging in 2023 is vrijwel volledig veroorzaakt door gemaakte kosten in het kader van het nieuwe pensioenstelsel. Een kleiner pensioenfonds zal altijd hogere kosten per deelnemer hebben dan een groot pensioenfonds. Vaste kosten lopen namelijk niet even hard op bij een pensioenfonds met meer deelnemers. Dat is ook een belangrijke reden voor de toekomstdiscussie van het pensioenfonds geweest: aansluiten bij een groot pensioenfonds kan kostenvoordelen bieden.

Goed letten op kosten is dus belangrijk voor een hoger pensioen. Maar nog belangrijker is een goed rendement op de beleggingen. Als onze beleggingen per jaar 0,25% meer rendement maken leidt dat met ons belegd vermogen van ruim € 400 miljoen tot € 1 miljoen extra pensioenvermogen!



N I E U W S B R I E F



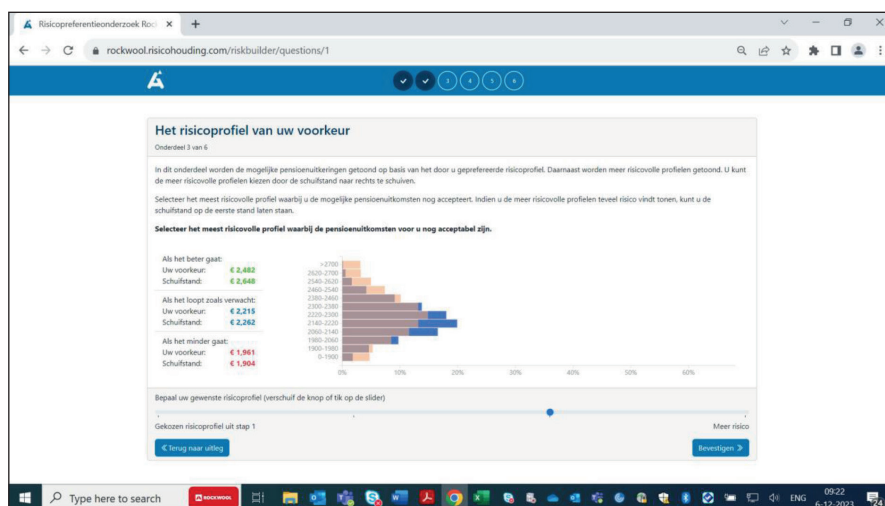
Uitkomsten deelnemersonderzoek

In december 2023 zijn jullie uitgenodigd om deel te nemen aan een deelnemersonderzoek. Velen van jullie hebben daaraan gehoor gegeven. We gaan verder in op achtergronden en uitkomsten.

Een belangrijke reden voor het houden van het deelnemersonderzoek was de verplichting vanuit de nieuwe pensioenwetgeving. Ieder pensioenfonds moet een zogenaamd risicopreferentie onderzoek uitvoeren. Dat moet in de toekomst zelfs iedere vijf jaar gebeuren. Met het onderzoek wordt duidelijk hoe de deelnemers denken over risico en rendement. Om nu en in de toekomst een goed pensioen te kunnen uitkeren belegt het pensioenfonds het beschikbare kapitaal en de nieuwe premies. Zonder beleggen is een goed pensioen niet haalbaar. De daarvoor benodigde premie zou dan veel hoger zijn. Beleggen kan op verschillende manieren: met meer en minder risico. Bij meer risico is een (aanzienlijk) hoger pensioen mogelijk. Daar staat tegenover dat er ook meer risico is op tegenvallers.

Het onderzoek legde door middel van vragen keuzes voor die duidelijk hebben gemaakt hoe de deelnemers denken over risico en rendement. De respons was bijzonder hoog: meer dan 20% van de deelnemers is het onderzoek gestart. Bij andere pensioenfondsen is het al een goede score als 7% van de deelnemers meedoet. Bij een dergelijk percentage is al sprake van voldoende representativiteit. Van de deelnemers heeft ruim 16% alle vragen beantwoord. Alle leeftijdsgroepen hebben in voldoende mate meegedaan. Dat sommige deelnemers tussentijds zijn afgehaakt is niet vreemd: een aantal vragen was lastig en daardoor wellicht moeilijk te beantwoorden. De wetgever stelt strikte eisen aan de vragen. Hierdoor is een ingewikkelder vraagstelling helaas onvermijdelijk. Het onderzoek was zo opgezet dat er verschillende controles inzaten. Hiermee werd bevestigd dat de beantwoording van vragen consequent was.

Het onderzoek heeft een groot aantal inzichten opgeleverd. Sommige daarvan werden verwacht. Zo wensen oudere deelnemers minder risico te nemen. In zijn algemeenheid geldt dat deelnemers wel risico accepteren maar toch redelijk voorzichtig zijn. Deelnemers geven aan bereid te zijn meer risico te nemen dan het pensioenfonds op dit moment neemt.



Het ROCKWOOL pensioen is voor de meeste deelnemers aan het onderzoek de belangrijkste pensioenvoorziening. Dat komt doordat de meeste deelnemers een langdurig dienstverband hebben of hadden bij ROCKWOOL. Deelnemers geven ook aan dat zij op dit moment een deel van het salaris of pensioeninkomen overhouden en dat zij een eventuele daling van inkomen redelijk goed kunnen opvangen. Een groot deel van de deelnemers kiest voor een vaste pensioenuitkering, ook als dat een wat lager pensioen betekent.

De uitkomsten van het onderzoek zijn inmiddels gebruikt voor het vaststellen van de risicohouding van het pensioenfonds. Dat wordt later vertaald naar het beleggingsbeleid. In dat beleggingsbeleid zal een klein beetje meer risico zitten: het percentage aandelen in de portefeuille gaat waarschijnlijk van 30 naar ongeveer 35%.

In het onderzoek is ook aandacht geweest voor maatschappelijk verantwoord beleggen. Deelnemers gaven aan dat ons pensioenfonds hier aandacht aan moet besteden en dat zij bereid zijn hiervoor (beperkt) hogere kosten en risico's te accepteren. Belangrijke items voor deelnemers waren: geen armoede en het voorkomen van klimaatverandering. Deze uitkomsten worden meegenomen bij het opnieuw vaststellen van het beleid maatschappelijk verantwoord beleggen van ons pensioenfonds.

Iedereen die heeft meegedaan aan het onderzoek: nogmaals dank!



N I E U W S B R I E F



Alle nieuwsberichten over pensioen en het pensioenfonds worden op de website geplaatst: bezoek daarom regelmatig www.pensioenfondsworthool.nl

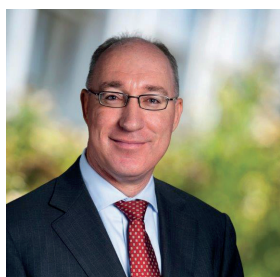
Nieuws uit het bestuur en overige actualiteiten

Digitale post

Begin dit jaar is gepensioneerd en gewezen deelnemers gevraagd het mailadres door te geven zodat ons pensioenfonds toekomstige berichten niet meer per post hoeft te versturen. Hetzelfde verzoek is via ROCKWOOL ook voorgelegd aan de actieve deelnemers. De meeste mensen hebben hun mailadres beschikbaar gesteld. Dit betekent dat ons pensioenfonds flink bespaart op verzendkosten en dat we in de aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel nieuwsberichten over de veranderingen eenvoudiger kunnen versturen.

Herbenoemingen

Per 1 juli 2024 waren er twee vacatures voor het Verantwoordingsorgaan: de zittingstermijnen van werkgeverslid John Ruijters en werknemerslid John van der Meulen eindigden per die datum. ROCKWOOL heeft John Ruijters voorgedragen voor een nieuw termijn. John van der Meulen was de enige kandidaat voor de werknemerszetel. Het bestuur is verheugd dat beiden met hun kennis en ervaring beschikbaar zijn in de komende belangrijke periode. Beiden zijn dan ook door het bestuur voor een nieuwe zittingsduur van 4 jaar benoemd.



John Ruijters



John van der Meulen

Dekkingsgraad

De dekkingsgraad is in de eerste maanden van dit jaar flink gestegen. We zijn dit jaar begonnen met 109,0%. Per eind mei was de dekkingsgraad 114,1%. De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de dekkingsgraden van de laatste 12 maanden) is exact gelijk gebleven: 114,2%. De stijging van de dekkingsgraad komt voor een belangrijk deel door het positieve rendement op aandelen.

Nieuwsbrief nieuwe stijl

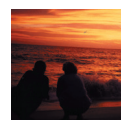
In onze vorige nieuwsbrief hadden we aangekondigd dat de nieuwsbrief in 2024 in een nieuw jasje zou worden gestoken. Daar zijn we druk mee bezig, deze versie is voor de allerlaatste keer nog in deze opmaak!

Verkort jaarverslag

Tijdens de jaarvergadering van 3 juni is de jaarrekening en het bestuursverslag over 2023 besproken. Het complete jaarverslag is inmiddels na te lezen op onze website. Omdat het jaarverslag vrij omvangrijk en technisch is hebben we een samenvatting van de kernpunten gemaakt: het verkort jaarverslag dat bij deze nieuwsbrief is opgenomen.

Foto's

In deze Nieuwsbrief staan foto's van medewerkers van Rockpanel.



Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Rockwool

Bezoekadres: Industrieweg 15 te Roermond
Postadres: Postbus 1160, 6040 KD Roermond
Telefoon: 0475 - 35 30 79, E-mail: pensioenfondsworthool.nl
AZL Heerlen, telefoon 088-1163012, pf-rockwool@azl.eu