

N I E U W S B R I E F



Nieuwe pensioenwet ingevoerd

Op 30 mei heeft de Eerste Kamer gestemd over de nieuwe pensioenwet. Per 1 juli 2023 is de Wtp (Wet toekomst pensioenen) van kracht. Wat betekent dit voor jou en voor het pensioenfonds?

De Wtp is een ingrijpende wijziging van het Nederlandse pensioenstelsel. De pensioenopbouw gaat in de toekomst op een andere manier plaatsvinden. Ook de nu opgebouwde pensioenen gaan door de Wtp veranderen. Dat gebeurt echter niet op korte termijn. Omdat het zo'n ingrijpende wijziging is, krijgt de pensioenwereld enkele jaren de tijd om zich goed voor te bereiden op de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Dat betekent ook dat er de komende jaren nog niets gaat veranderen aan jouw pensioenregeling. De huidige regels rondom pensioenopbouw en dekkingsgraad blijven van toepassing. Dat geldt in principe ook voor het indexeren van pensioenen. Voor 2023 was er echter een versoepeling voor pensioenfondsen die van plan waren over te gaan naar het nieuwe pensioenstelsel. Hierdoor kon het pensioenfonds de pensioenen per 1 januari 2023 voor medewerkers van ROCKWOOL verhogen met 2,8%, en de pensioenen

van oud-medewerkers en gepensioneerden met 6,4%. Inmiddels is duidelijk dat deze versoepelde regels ook voor 2024 gelden. Het bestuur gaat dit najaar bekijken of indexatie opnieuw mogelijk is. Voor medewerkers is de maatstaf de cao-verhoging van dit jaar. Voor oud-medewerkers en gepensioneerden geldt het inflatiecijfer per 30 september. Het is nog erg onzeker hoe hoog dat is, maar het zal zeker veel lager zijn dan de 14,5% van vorig jaar.

In het nieuwe pensioenstelsel heeft iedere deelnemer een eigen pensioenkapitaal. Dat groeit met jaarlijkse inleg van pensioenpremie en rendement op beleggingen. Dat rendement kan ook negatief zijn zodat het pensioenkapitaal daalt. Het jaarlijkse pensioenoverzicht gaat er dus helemaal anders uitzien. De jaarlijkse pensioenuitkering staat niet meer centraal. Die plaats wordt ingenomen door het persoonlijke pensioenkapitaal. Daarbij



Vervolg op pagina 2

wordt wel een pensioenverwachting aangegeven. Op de pensioendatum is er een omrekening naar een jaarlijkse pensioenuitkering. Die uitkering kan stijgen met goede beleggingsrendementen maar ook dalen als de rendementen tegenvallen. Wil je meer weten over het nieuwe pensioenstelsel? Kijk dan op: www.onsnieuwepensioen.nl

Wat gaat er de komende tijd gebeuren?

Het pensioenfonds heeft het voornemen om op 1 januari 2026 de overstap te maken naar het nieuwe pensioenstelsel. Voordat het zover is moet er nog veel gebeuren. Allereerst moet de administratie van AZL worden aangepast. Daarbij moet een directe koppeling worden gemaakt met de beleggingen van het pensioenfonds. Het pensioenfonds is al gestart met een verplicht onderzoek naar datakwaliteit. Alle gegevens van de huidige pensioenen moeten kloppen omdat na verdeling van het pensioenkapitaal eventuele fouten niet meer gecorrigeerd kunnen worden. Iedereen heeft dan namelijk een eigen pensioenkapitaal toebedeeld gekregen.

Eerst zijn werkgever en FNV aan zet. Zij moeten bepalen hoe de nieuwe pensioenregeling er in detail uit gaat zien en op welke manier groepen deelnemers gecompenseerd moeten worden voor de overgang. Daarbij worden zij geholpen door het pensioenfonds: de nieuwe regeling moet namelijk passen in de nieuwe administratie van AZL.



De beleggingsportefeuille van het pensioenfonds verandert waarschijnlijk ook. Hiervoor gaan we eerst de voorkeuren van de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden onderzoeken. Het is de bedoeling dit onderzoek in het najaar van dit jaar te doen.

De komende jaren moeten er dus verschillende keuzes worden gemaakt en voorbereidingen worden getroffen voor de overgang. Wij houden je daarvan op de hoogte zodat jij bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel precies weet wat de gevolgen voor jouw pensioen zijn. Je kunt de komende jaren dus meer pensioeninformatie over de Wtp en de gevolgen daarvan voor jouw pensioen van ons verwachten.

Binnenkort met pensioen?

AZL schrijft (gewezen) medewerkers die over zes maanden hun AOW-datum bereiken aan door middel van een zogenaamde pensioneringsbrief. Hierin staan de te verwachten pensioenbedragen vanaf AOW-datum en wordt informatie gegeven over uitruilmogelijkheden. Door hoge werkdruk wordt de termijn van zes maanden soms niet gehaald. Heb je vier maanden voor jouw AOW-datum nog niets ontvangen? Neem dan contact op met AZL: pf-rockwool@azl.eu. De medewerkers die in

het eerste kwartaal van 2024 AOW-gerechtigd worden ontvangen de pensioneringsbrief drie maanden voor hun AOW-datum. Dit heeft te maken met de onduidelijkheid over het al dan niet doorgaan van de wetgeving van een bedrag ineens (zie ook nieuwsbrief 34). Op 5 juli is bekend geworden dat die wetgeving opnieuw is uitgesteld. Een bedrag ineens opnemen is per 1 januari 2024 dus niet mogelijk.

N I E U W S B R I E F



Uitkomsten deelnemersonderzoek

In december zijn alle deelnemers uitgenodigd voor het deelnemersonderzoek naar communicatie door het pensioenfonds. Een kort overzicht van de resultaten is al gepubliceerd op de website. We staan hier uitgebreider stil bij het onderzoek en de resultaten.

Het onderzoek had als doel meer inzicht te krijgen in wat deelnemers van de communicatie door het pensioenfonds vinden en waar meer en minder behoefte aan bestaat. Kortom: hoe kunnen we onze communicatie naar jullie verbeteren.

Met de antwoorden in het onderzoek hebben we veel informatie opgehaald. Daarbij zien we ook verschillen tussen de verschillende deelnemersgroepen. Zo denken gepensioneerden positiever over het pensioenfonds dan de huidige medewerkers van Rockwool. De lage dekkingsgraad en het ontbreken van indexaties vormen de negatieve punten.

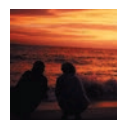
De begrijpelijkheid van de informatie wordt positief beoordeeld. Minder tevreden zijn jullie over de aantrekkelijkheid van de informatie en de tijdigheid. De informatie op de website, in nieuwsbrieven en persoonlijke brieven wordt als ruim voldoende gewaardeerd. Een belangrijke behoefte is meer informatie te krijgen over de persoonlijke pensioensituatie, maar ook de situatie van het pensioenfonds. Daarbij gaat het dan vooral over de financiële situatie van het pensioenfonds. Dat is ook wel begrijpelijk omdat die financiële situatie onder andere bepaalt of pensioenen kunnen worden geïndexeerd.

Wanneer gekeken wordt naar informatiebehoefte zijn er een aantal opvallende zaken. Veel deelnemers hebben behoefte aan een digitale nieuwsbrief en digitale communicatie in het algemeen. Van de deelnemers geeft 2/3e deel aan meer digitale communicatie te waarderen. Dat past natuurlijk ook in de ontwikkeling van de maatschappij. Bij het onderzoek in 2016 was die behoefte er nog helemaal niet. De frequentie van de nieuwsbrief (tweemaal per jaar) wordt als prima ervaren.

Voor een overzicht van pensioen kijken de meeste deelnemers naar www.mijnpensioenoverzicht.nl. De inspanningen van de overheid werpen dus hun

vruchten af: op één plaats is het volledige (toekomstige) pensioen inclusief AOW te zien. ROCKWOOL medewerkers geven aan behoefte te hebben aan een persoonlijk gesprek met de werkgever over hun pensioen. Of en op welke manier daaraan tegemoet kan worden gekomen gaan we verder onderzoeken. In dit verband is namelijk ook van belang dat bij de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel er verschillende communicatieverplichtingen zijn vanuit het pensioenfonds.

Vanuit het onderzoeksbureau zijn er verschillende aanbevelingen gedaan. Voor een deel liggen die op het terrein van communicatie door AZL. Dan gaat het bijvoorbeeld over wachttijden. Wij gaan in overleg met AZL kijken of die aanbevelingen kunnen worden ingevuld. Daarnaast wordt aanbevolen de aantrekkelijkheid van de communicatie te verbeteren. Het pensioenfonds gaat daarmee eveneens aan de slag. De huidige opzet van de nieuwsbrief zal in de toekomst zeker worden aangepast. Tenslotte is een aanbeveling meer gebruik te maken van digitale communicatie. Dat is voor het pensioenfonds de meest ingrijpende aanpassing. Wij zijn bezig een plan te maken hoe we dat het beste kunnen realiseren. Daarin is het beschikken over e-mail gegevens van deelnemers cruciaal. Op dit moment hebben we die gegevens maar van een beperkt aantal deelnemers. Wil je voortaan communicatie vanuit AZL, zoals het jaarlijkse pensioenoverzicht, digitaal ontvangen? Log dan in op de website van het pensioenfonds, laat je e-mail adres achter en geef aan dat je kiest voor digitale communicatie: www.pensioenfondsworthool.nl.



kien



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

Nieuw lid verantwoordingsorgaan

Door het eindigen van de zittingsperiode van lid namens gepensioneerden Co Kocken was er per 1 juli 2023 een vacature in het verantwoordingsorgaan. Begin april hadden zich drie kandidaten voor de vacature gemeld zodat er verkiezingen zijn gehouden. Gepensioneerden hebben daarom een stembiljet ontvangen waarop zij hun voorkeurskandidaat konden aangeven. Na het tellen van de stemmen was de uitslag:

Gert-Jan Doomen 90 stemmen

Fer Leeder 83 stemmen

Kees Romeijnders 57 stemmen

Het bestuur heeft Gert-Jan Doomen metingang van 1 juli voor een periode van vier jaar benoemd als lid van het Verantwoordingsorgaan. Wij wensen hem veel succes en danken Fer Leeder en Kees Romeijnders voor hun kandidaatstelling en betrokkenheid.



Visitatiecommissie

Sinds vorig jaar heeft een visitatiecommissie de raad van toezicht vervangen als intern toezichtsorgaan. Gedurende een jaar is de voorzitter van raad van toezicht Harald de Valck lid geweest van de visitatiecommissie zodat sprake was van continuïteit tijdens de overgang. Nu dat is afgerond is hij teruggetreden. Op voordracht van het verantwoordingsorgaan is Léon Zijlmans benoemd als opvolger.

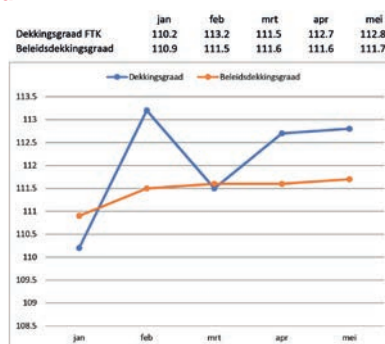


UPO

De pensioenoverzichten (UPO) zijn weer verstuurd aan de medewerkers. Een controle van de gegevens is aan te bevelen: klopt het jaarsalaris en eventueel parttime percentage? Zijn de partnergegevens correct? Wanneer dat niet het geval is: neem contact op met AZL: pf-rockwool@azl.eu. Neem ook contact op wanneer je niets hebt ontvangen! Mogelijk zijn de adresgegevens niet (meer) juist.

Dekkingsgraad

In de eerste maanden van dit jaar is de dekkingsgraad licht gestegen: van 110,2% per eind december naar 112,8% per eind mei. De stijging komt vrijwel



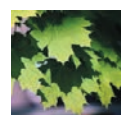
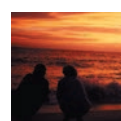
volledig door het positieve rendement op aandelen. De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de dekkingsgraden van de laatste 12 maanden) steeg naar 111,7%.

Jaarverslag 2022

In de jaarvergadering van 13 juni is de jaarrekening vastgesteld. Bij deze nieuwsbrief is een verkort jaarverslag opgenomen met een overzicht van de belangrijkste cijfers en gebeurtenissen van 2022.

Foto's

In deze Nieuwsbrief staan foto's van medewerkers van het Technical Competence Center van Lapinus Fibers.



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