

COMMUNICATIEJAARPLAN
STICHTING PENSIOENFONDS ROCKWOOL
2023-2024

Voorwoord

In dit communicatiejaarplan 2023-2024 voor Pensioenfonds Rockwool wordt het communicatiebeleidsplan 2023-2025 vertaald in de praktische uitvoering in 2023 en 2024. Hierbij is gekeken naar de actualiteit en specifieke doelstellingen die Pensioenfonds Rockwool in deze periode wil realiseren. Voorafgaand daaraan wordt teruggeblikt op de communicatie in 2022 en de ontwikkelingen bij het pensioenfonds en daarbuiten.

Bij het communicatiejaarplan werd uitgegaan van een resterende levensduur van het pensioenfonds van vier jaar. In 2022 is duidelijk geworden dat deze inschatting correct is geweest. Sociale partners hebben in 2022 geconcludeerd dat voortzetting van de pensioenopbouw bij het pensioenfonds te verkiezen is boven onderbrenging bij een andere pensioenuitvoerder. Sociale partners hebben tevens het voornemen uitgesproken te willen invaren in het nieuwe pensioenstelsel. Deze keuzes maken het waarschijnlijker dat het pensioenfonds tenminste tot en met de overgang naar het nieuwe stelsel de pensioenuitvoerder zal blijven van de pensioenregeling van ROCKWOOL. Het bestuur heeft 1 januari 2026 als voorlopige transitiedatum gekozen.

Inhoud

1. Terugblik op 2022	4
2. Ontwikkelingen en trends	5
3. Communicatie 2023-2024	6
4. Planning	8

1. Terugblik op 2022

De missie, ambities en doelstellingen zoals die zijn geformuleerd in het communicatiebeleidsplan waren uitgangspunt voor de communicatie in 2022. Daarbij lagen specifieke accenten op:

- Communicatie over opbouwkorting;
- Communicatie over het nieuwe pensioenstelsel.

Communicatie over opbouwkorting

Actieve deelnemers ontvangen een individuele brief over de pensioenopbouw in het nieuwe jaar. Daarin wordt gewezen op de lager dan beoogde opbouw en wordt aangedrongen de eigen pensioensituatie in beeld te brengen. Daarbij zijn verschillende hulpmiddelen onder de aandacht gebracht. Ook in de nieuwsbrief van december is gewezen op de gevolgen van een lagere opbouw. Tenslotte is in de deelnemersbijeenkomsten ingegaan op de gevolgen van de lagere pensioenopbouw voor de persoonlijke pensioensituatie. Op deze manier is invulling gegeven aan het informeren van de actieve deelnemers en wordt hen ook handelingsperspectief geboden.

Communicatie over het nieuwe pensioenstelsel

In de nieuwsbrieven is het nieuwe pensioenstelsel een vast terugkerend onderdeel. In 2022 is het wetgevingstraject in de Tweede Kamer afgerond. Dat gaf weliswaar meer richting aan de definitieve wetgeving, duidelijkheid over de daadwerkelijke invoeringsdatum was er in 2022 nog niet. In het najaar zijn deelnemersbijeenkomsten gehouden waarin specifiek is ingegaan op de gevolgen van een nieuw pensioenstelsel voor de actieve en inactieve deelnemers. Ruim 300 deelnemers hebben de bijeenkomsten bezocht.

Deelnemersonderzoek communicatie

Eind 2022/begin 2023 is er een deelnemersonderzoek gehouden naar de communicatie door het pensioenfonds. De resultaten van het deelnemersonderzoek zijn meegenomen bij het opstellen van het communicatiebeleidsplan 2023-2025.

Toeslagverlening 2023

De sterke stijging van de rente in 2022 heeft gezorgd voor een verdere verbetering van de dekkingsgraad van het pensioenfonds. Door de versoepeling van de wettelijke regels rondom toeslagverlening was het voor het pensioenfonds mogelijk de pensioenen te verhogen. Dit was voor het eerst sinds 2006. Deelnemers zijn door middel van website, nieuwsbrief, deelnemersbijeenkomst en een individuele brief geïnformeerd over de verhoging van hun pensioenen. Daarbij is ook ingegaan op de gevolgen van de pensioenverhoging voor de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel, waarmee het pensioenfonds invulling heeft gegeven aan de communicatievereisten rondom dit onderwerp.

2. Ontwikkelingen en trends

De volgende ontwikkelingen zijn in 2023 van belang voor de communicatie naar de deelnemers. Over sommige onderwerpen moet het fonds communiceren. Voor andere onderwerpen is dit een keuze. Zo weet de (gewezen) deelnemer en gepensioneerde wat er speelt rond zijn/haar pensioen.

Financiële positie van het fonds

Hoewel de financiële positie van het fonds, na de toeslagverlening 2023, de laatste maanden verder verbeterd is, is deze nog verre van optimaal. Tegenslag op financiële markten kan zorgen voor een (snelle) daling van de dekkingsgraad. Hoewel korting van opgebouwde pensioenen buiten beeld lijkt, blijft de financiële positie van het pensioenfonds een onderdeel van communicatie-uitingen.

Toekomst van het fonds

De werkgever heeft de uitvoeringsovereenkomst niet opgezegd per 1 januari 2023. Sociale partners hebben het voornemen uitgesproken de opgebouwde pensioenen te willen invaren in het nieuwe pensioencontract en de pensioenopbouw vooralsnog te willen voortzetten bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds houdt rekening met een resterende levensduur van het pensioenfonds van vier jaar.

Nieuw pensioenstelsel

In december 2022 is de Tweede Kamer akkoord gegaan met de concept wetgeving van het nieuwe pensioenstelsel (Wet toekomst pensioenen, hierna Wtp). In mei 2023 heeft de Eerste Kamer eveneens ingestemd; de Wtp is in werking getreden per 1 juli 2023. Op verschillende onderdelen moet echter nog wel in lagere wetgeving regelgeving worden opgesteld, dit beïnvloedt echter niet de door pensioenfondsen te maken keuzes. Dat geldt niet voor het onderdeel keuzebegeleiding. Pensioenuitvoerders worden geacht deelnemers te begeleiden bij het maken van keuzes in hun pensioenregeling. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft aangegeven toezicht te gaan houden op de wijze waarop pensioenuitvoerders deze open norm invullen.

3. Communicatie 2023-2024

Het communicatiebeleid van het fonds heeft als uitgangspunten:

- Optimaal inspelen en aansluiten op specifieke informatiebehoeften en belangen van de (verschillende groepen) stakeholders;
- Uitvoering geven aan de Wet Pensioencommunicatie (tijdig, correct, duidelijk en evenwichtig communiceren);
- De communicatie tussen Pensioenfonds, (gewezen) deelnemers en gepensioneerden regisseren en faciliteren;
- Kostenbewustzijn, effectiviteit en duurzaamheid zijn belangrijke afwegingen bij de uitvoering;
- Flexibiliteit wanneer externe ontwikkelingen hiertoe aanleiding geven.

De in het communicatiebeleid vastgelegde doelstellingen van het fonds zijn, samengevat de volgende:

- Verbetering van kennis over het fonds en de eigen pensioensituatie;
- Het bevorderen van een positieve houding ten opzichte van het fonds en;
- Het sturen van gedrag zodat de juiste keuzes kunnen worden gemaakt;

De in 2023-2024 geplande activiteiten zijn gebaseerd op de hiervoor aangegeven verwachte resterende levensduur van het pensioenfonds van vier jaar. In de periode tot dat moment zal worden vastgesteld in hoeverre deze verwachte resterende levensduur aanpassing behoeft. In de resterende levensduur zal in ieder geval veel aandacht moeten worden gegeven aan de Wtp. Voor de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel wordt een afzonderlijk communicatieplan opgesteld.

Speerpunten

In 2023-2024 worden accenten gelegd op:

- Communicatie over opbouwkorting;
- Communicatie over het nieuwe pensioenstelsel en;
- Digitaal communiceren;
- Invullen open norm keuzebegeleiding.

Communicatie over opbouwkorting

Opnieuw zal voor de jaren 2023 en 2024 een opbouwkorting van toepassing zijn. Dit betekent dat actieve deelnemers minder pensioen opbouwen dan op basis van het pensioenreglement wordt nagestreefd. Actieve deelnemers ontvangen daarover een persoonlijke brief waarin de individuele gevolgen en mogelijke oplossingen met voorbeelden worden geschetst. Daarnaast zal ook in de nieuwsbrief en op de website aandacht worden besteed aan de minder dan beoogde pensioenopbouw.

Communicatie over het nieuwe pensioenstelsel

Zoals hiervoor aangegeven wordt in de komende jaren de communicatie over het nieuwe pensioenstelsel en de keuzes van sociale partners en het pensioenfonds daarbij, opgenomen in een afzonderlijk communicatieplan.

Digitaal communiceren

Door deelnemers is in het deelnemersonderzoek aangegeven dat er behoefte is tot meer digitale communicatie. Op dit moment beschikt het pensioenfonds over circa 900 mailadressen (op een totaal van 3.150 deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden). Door middel van digitale nieuwsbrieven kunnen daarin geïnteresseerde deelnemers worden geattendeerd op nieuwsberichten die op de website worden geplaatst. Om dit mogelijk te maken zal het pensioenfonds eerst een actie opzetten om (gewezen) deelnemers en gepensioneerden hun e-mailadres op te laten geven.

Invullen open norm keuzebegeleiding

Zoals hiervoor aangegeven heeft, met de invoering van de Wtp, de pensioenuitvoerder een taak gekregen met betrekking tot de begeleiding van deelnemers bij de door hen te maken keuzes. Deelnemers moet uitleg worden gegeven over de keuzemogelijkheden en de gevolgen van te maken keuzes. In overleg met AZL wordt communicatie met deelnemers aangepast en uitgebreid.

Overige communicatie

Tweemaal per jaar verschijnt de nieuwsbrief voor (gewezen) deelnemers en gepensioneerden. In de nieuwsbrieven wordt rekening gehouden met de door deelnemers en gepensioneerden geuite informatiewensen uit het deelnemersonderzoek. De bestaande opzet van de nieuwsbrief wordt opnieuw bekeken en, indien mogelijk tegen aanvaardbare kosten, voorzien van een nieuwe layout. Dit om de aantrekkelijkheid van de nieuwsbrief te verbeteren.

Over 2015 is voor het eerst een verkort jaarverslag verschenen. In het verkort jaarverslag werd een samenvatting gegeven van de belangrijkste onderwerpen uit het jaarverslag. Dat gaat in de komende jaren wederom gebeuren.

4. Planning 2023-2024

Wanneer	Wat	Wie
Q3 2023		
Juli	Nieuwsbrief (inclusief verkort jaarverslag)	Deelnemers en gepensioneerden
Augustus	Invulling open norm keuzebegeleiding	
September	Actie om e-mail adressen te krijgen	Gepensioneerden en (gewezen) deelnemers
Q4 2023		
Oktober	Pensioenoverzicht gepensioneerden per brief	Gepensioneerden
November	Screening Communicatiebeleidsplan 2023-2025 en Communicatiejaarplan 2023-2024	
Q1 2024		
Januari	Jaaropgave	Gepensioneerden
Januari	Brief opbouw(korting)	Deelnemers
Q2 2024		
Juni	UPO	Deelnemers
Q3 2024		
Juli	Nieuwsbrief en verkort jaarverslag	Deelnemers en gepensioneerden
Q4 2024		
Oktober	Pensioenoverzicht gepensioneerden	Gepensioneerden
November	Screening Communicatiebeleidsplan 2023-2025 en Communicatiejaarplan 2025	