**Notulen van de algemene ledenvergadering van 11 maart 2010 gehouden in het**

**PV gebouw te Terneuzen.**

**Agenda Ledenvergadering VDG 2010:**

1. Opening
2. Pensioenactualiteiten Mevr. Van den Dool (NVOG)
3. Notulen ALV 2009
4. Jaarverslag 2009
5. Verslag vertegenwoordiger bestuur DPF
6. Financieel verslag 2009
7. Verslag kascontrolecommissie
8. Verkiezing kascontrolecommissie 2010
9. Begroting 2010 / vaststellen jaarbijdrage
10. Statuten wijziging
11. Bestuursverkiezingen.
12. Inbreng leden / Discussie
13. Rondvraag en Sluiting

 Aanwezig:135 leden volgens de getekende presentielijst.

 Afmeldingen:70 leden

**1.OPENING EN MEDEDELINGEN DOOR DE VOORZITTER.**

De voorzitter opent de vergadering en heet alle aanwezigen van harte welkom, met een speciaal welkom aan ons ereleden Bert Stradmeijer en Hessel Wiersma.

Het erelid Ger Emans kan wegens persoonlijke omstandigheden niet aanwezig zijn.

Onze vertegenwoordigers binnen het bestuur van SDPF; de heren Willem Vogt en Foppe Dupuis worden welkom geheten.

De voorzitter dankt ook de beheerders van het PV gebouw en overhandigt hen een cadeaubon.

Voor deze vergadering waren Dow Management, het bestuur van de Stichting Dow Pensioenfonds (SDPF), het Pensioenbureau en de Ondernemingsraad uitgenodigd.

Met uitzondering van een OR lid, hebben geen van de andere genodigden, de uitnodiging, zelfs zonder kennisgeving, aangenomen.

 **2. Pensioenactualiteiten in Nederland.**

Mevrouw M. van den Dool, directeur van Nederlandse Vereniging van Organisaties van Gepensioneerden ( NVOG), is als gastspreker uitgenodigd op onze ALV.

Het thema van haar presentatie is gefocust op de huidige pensioenactualiteiten in relatie tot verenigingen en de NVOG.

Het is bij allen bekend dat het pensioenstelsel onder druk staat en dat er diverse voorstellen zijn om de problemen op te lossen. Ook de medezeggenschap van gepensioneerden staat al enige tijd op de politieke agenda door een voorstel van D66 en VVD. De kern van dit voorstel is:

1. Recht op bestuursdeelname door pensioengerechtigden, dus ook bij BPF-en
2. Raadpleging pensioengerechtigden
3. Pensioenfondsen moeten meewerken aan informatieverstrekking over oprichtings-plannen of het bestaan van een vereniging

De NVOG vertegenwoordigt 82 organisaties, waarbij onze vereniging tot de middelste categorie behoort .Een belangrijk doel, waar de organisatieactiviteiten op zijn gericht, is het daadwerkelijke koopkrachtverlies van de gepensioneerden. Dan gaat het over meer dan pensioenen, dus ook over zorgzaken.

Het gaat dan niet alleen om het volgen van ontwikkelingen, maar ook het in kaart brengen, zodat er met onderbouwde cijfers richting de politieke wereld kan worden gestapt.

Wijzigingen in de zorgsector (m.n. AWBZ) hebben op dit moment veel financiële gevolgen voor ouderen. In samenwerking met ouderenorganisaties kan gerichte en relevante informatie worden opgesteld om deze voor te leggen aan de Kamercommissie voor Zorg en Welzijn.

Van groot belang, aldus Mevrouw Van den Dool, om gehoord te worden in Den Haag is om met een zo groot mogelijke vertegenwoordiging te kunnen werken.

Op de vraag van Peter Fackeldey wat nu de stand van zaken is, als het gaat om samenwerken met de Pushverenigingen (Philips, Shell e.a.), die vroeger NVOG-lid waren, antwoordde mevrouw Van den Dool het volgende: deze stichting heeft een achterban van 45.000 leden en het is daarom van belang met PUSH te gaan samenwerken. Zo kan, ook binnen de CSO, een betere onderhandelingspositie worden ingenomen door de NVOG.

De vraag van Nel Reminssen, hoeveel van de 82 organisaties dit jaar indexatie hebben toegepast, werd als volgt beantwoord: Weinig pensioenfondsen hebben geïndexeerd;, voor zover bekend is er nergens nog pensioen verlaagd. De vraag wat doet de NVOG hieraan, werd als volgt uitgelegd:

De NVOG kan hier niets aan wijzigen. Zij kan alleen informatie tussen verenigingen uitwisselen en waarnodig verduidelijken. De NVOG geeft algemene signalen af richting de pensioenkoepels en de politiek over onwenselijke effecten van het indexatiebeleid.

Vraag van A.B. Nitzsche: Is indexatieplicht niet wettelijk af te dwingen? Nee, vooralsnog ligt dat niet in de lijn der verwachtingen. Op dit moment is het hele probleem van de koopkracht onder ouderen geen echt issue in Den Haag (jongerenwerkloosheid bijvoorbeeld wel.

3. Notulen van ALV 2009

Voorafgaande aan de vraag om de notulen over 2009 goed te keuren, wordt er door de voorzitter een toelichting gegeven over de huidige stand van zaken en over het tot nu toe opgebouwde koopkrachtverlies. In 2009 mochten en konden daarom veel pensioenfondsen hun gepensioneerden niet indexeren. Bij Dow is dat echter een normale situatie.

De financiële en economische crisis heeft geleid tot een lage inflatie van 1,2 % en dat is weer gunstig voor het Dow pensioen.

Bovenstaande grafiek (het jaar met de laatste lumpsum) toont de daling in koopkracht van het Dow pensioen van een Dow gepensioneerde, die in 1995 met pensioen is gegaan en die in 2002 niet in aanmerking kwam voor een structurele aanpassing. Ook wordt opgemerkt dat de EVP’ ers, die in 1997 en 1998 met pensioen zijn gegaan, een grote daling in koopkracht van hun Dow pensioen hebben moeten incasseren.

Onderstaande grafiek toont de daling in koopkracht van het Dow pensioen van een Dow gepensioneerde die in 2002 in aanmerking kwam voor een structurele aanpassing. We kunnen uit deze grafieken niets anders constateren dat de koopkracht van het Dow pensioen onacceptabel afneemt!!!

Door mogelijke verkoop van een of meerdere fabrieken van Dow, waarvan mogelijk ook het personeel meegaat, kan van invloed zijn op de ingegane pensioenen. Dow wordt steeds kleiner en dat kan ook van invloed zijn op verdere ontwikkelingen binnen Dow Benelux.

De VDG zal dit blijven volgen en waakzaam zijn op eventuele gevolgen voor de gepensioneerden. Wel dient in aanmerking te worden genomen dat bij overnames en fusies de gepensioneerden in Nederland goed en wettelijk beschermd zijn.

Na dit gezegd te hebben, worden de notulen van de Algemene Leden Vergadering van 16 april 2009 door de vergadering zonder opmerkingen goedgekeurd.

4. VDG Jaarverslag 2009

Het jaarverslag over 2009 wordt toegelicht door Ruud Lie.

De algemene economische situatie heeft ook grote invloed gehad op de activiteiten van het bestuur.

Gericht op de belangen van de gepensioneerden, hebben we nauwlettend de landelijke ontwikkelingen met betrekking tot de pensioenen gevolgd.

Als bestuur hebben we ons in het afgelopen jaar naar Dow toe wat terughoudend opgesteld en ons vooral gericht op communicatie en het onderhouden van de relatie. We hebben om overleg met het SDPF verzocht, maar om reden van de keuze van onderwerpen ( vnl. ontwikkelingen binnen Dow die van invloed kunnen zijn op onze pensioenen), is dat door het SDPF niet geaccepteerd.

De communicatie met het pensioen buro komt moeizaam op gang, omdat het zoeken is waar het buro wel en niet over kan en mag praten. De afhankelijkheid van de werkgever van het buro speelt hierbij zeker een rol.

We hebben naar een zo financieel gunstig mogelijke oplossing gezocht voor de nieuwsbrieven verzending. Dow is daar, na dit jarenlang verzorgd te hebben, dit jaar opeens mee gestopt. Het verzoek aan SDPF om hier als mogelijk sponsor op te treden is tot heden nog niet beantwoord. Met algemene stemmen gaat de ledenvergadering akkoord met de door het bestuur ingeslagen weg om alle gepensioneerden te voorzien van onze nieuwsbrief of wel via de post of wel via het door de individuele leden opgeven e-mail adres.

5. Verslag vertegenwoordiger SDPF

De voorzitter kondigt Willem Vogt aan als vertegenwoordiger van de gepensioneerden in het bestuur van het pensioenfonds.

Tevens deelt hij mede, dat bij de onlangs gehouden verkiezingen voor de bestuurleden, die de gepensioneerden vertegenwoordigen in het bestuur van SDPF, Willem Vogt en Jan Wolter Molster zijn gekozen.

De voorzitter wenst Willem en Jan Wolter veel wijsheid en succes toe.

Foppe Dupuis is om persoonlijke reden afgetreden. Wij bedanken hem voor zijn inzet voor de gepensioneerden.

 Willem Vogt geeft een toelichting op de gebeurtenissen, de resultaten en de veranderingen over het afgelopen jaar. Tevens wijst hij erop dat genoemde cijfers slechts voorlopig zijn. Bij het begin van zijn verhaal geeft hij eerst nog een uitleg over de bestaande methodiek van het berekenen van de pensioenverplichtingen, welke sinds 1-1-2006 van grote invloed geweest is binnen de Nederlandse pensioenwereld.

Door de wereldwijde financiële crisis was de dekkingsgraad in 2008 sterk gedaald. Het 3 jarig herstelplan, wat diende te worden ingediend bij de Nederlandse Bank, is inmiddels goedgekeurd.

Door maximaal voorzichtig te beleggen in combinatie met het afdekken van de mismatch tussen verplichtingen en beleggingen, voert het fonds nu een zeer overtuigend beleid. De dekkingsgraad is in 2009 gestegen van 87,2 % naar 101,1 %.

In 2010 zal de dekkingsgraad verslechteren met ongeveer 3 procent i.v.m. toepassing van de meest recente sterfte tabellen. In samenhang met het feit dat wij een gegarandeerd systeem hebben, komen deze eenmalige extra lasten voor rekening van Dow. Zolang de prijsinflatie niet hoger wordt als 2%, mag men de Dow pensioen regeling als concurrerend beschouwen. Dow Midland wenst steeds meer directe invloed uit te oefenen op de spelregels voor het fonds en wenst terugbetaling van overtollige middelen uit het fonds. Uiteraard alleen van toepassing indien de dekkingsgraad sterk gestegen is. Het gevaar dat de dekkingsgraad sterk stijgt door rentestijging is zeer denkbeeldig en zal ongetwijfeld samen vallen met het moment, dat ook de prijsinflatie stijgt. Willem Vogt vertelt dat hij de mening is toegedaan, dat de negatieve invloed van de kredietcrisis langzaam aan het verdwijnen is.

In samenhang hiermee voorspelt hij een doorzettend beursherstel.

6. Financieel verslag 2009

De penningmeester, Simon Molenaar, doet verslag van de inkomsten en uitgaven over 2009 t.o.v. de begroting voor het boekjaar 2009.

Er wordt uitgebreid stilgestaan bij de vraag waarom de nieuwsbrief niet meer via de postkamer van Dow kan worden verstuurd. Vraag van de Heer Scheele waarom er reserves zijn opgenomen. Deze reserves dienen o.a. voor eventuele juridische ondersteuning.



|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |   |   |
|  |  |  |  |  |   |   |
|  |  |  |  |  |   |   |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **7. Verslag kascontrolecommissie.**De kascommissie, bestaande uit Huub Dortant, Henny Mercx en Tom Kos, brengt verslag uit. Tom Kos doet namens deze commissie het woord en verklaart tijdens de controle geen onvolkomenheden te zijn tegengekomen. De voorzitter stelt voor, op basis van het verslag van de kascontrolecommissie, de penningmeester Simon Molenaar te dechargeren voor het financiële beheer over 2009. De ledenvergadering gaat met algemene stemmen akkoord met dit voorstel.**8. Verkiezing kascontrolecommissie 2010**De voorzitter doet een beroep op de aanwezigen om toe te staan dat twee van de huidige leden door kunnen gaan als kascontrolecommissie. Daarna roept de voorzitter op tot een nieuwe kandidaat. Theo Geerinckx stelt zich kandidaat voor een nieuwe periode. De ledenvergadering gaat met algemene stemmen akkoord met dit voorstel.Henny Mercx, niet aanwezig in deze vergadering, zal door de voorzitter worden benaderd om alsnog zijn goedkeuring te verkrijgen voor een nieuwe zitting van een jaar. Bij het schrijven van dit rapport heeft Henny per e-mail bevestigd akkoord te gaan met het voorstel. |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |   |   |

**9. Begroting en vaststellen van contributie 2010**

De penningmeester doet zijn voorstel voor de begroting en het vaststellen van de contributie over 2010.

De ledenvergadering gaat akkoord en keurt de begroting voor 2010 goed.

De vrijwillige contributie blijft gehandhaafd met een voorkeur van € 12, - per jaar.

**10. Statuten wijziging**

Statuten wijzigingen staan, even als vorig jaar, weer op de agenda. Op de algemene ledenvergadering van 2009, was het vereiste aantal leden niet aanwezig om de voorgestelde wijzigingen conform artikel 22 van onze statuten te kunnen goedkeuren. Tevens wil het bestuur van de VDG de vergadering nog een aantal extra wijzigingen voorleggen van de statuten en het huishoudelijk reglement.

**Statuten:**

* Artikel 3: De vereniging heeft ten doel het behartigen van materiële en immateriële belangen van alle pensioengerechtigden, ter zake van een pensioenuitkering bij de Stichting Dow Pensioen Fonds.
	+ Op een manier, dat:
		- De VDG proactief is ter zake van pensioenontwikkelingen binnen en buiten Dow Chemical.
		- Wijzigingen van het pensioenreglement, welke invloed hebben op bestaande pensioenrechten, vooraf ook instemming van de betreffende pensioengerechtigden krijgen.
		- De pensioenen - conform de toezeggingen van Dow - met regelmaat aangepast worden.
		- De voordelen uit collectieve secundaire arbeidsvoorwaarden ook voor pensioengerechtigden behouden blijven.
		- De medezeggenschapsprocessen in o.a. het bestuur van het Dow Pensioenfonds en het Verantwoordingsorgaan, mede onderhouden en gevoed worden vanuit de VDG optiek.
		- De communicatie met leden, actieven en bedrijfsleiding door alle partijen als nuttig en bruikbaar ervaren wordt.
* Artikel 11 lid 1: De leden en begunstigers worden gevraagd een (vrijwillige) bijdrage te betalen, die wordt vastgesteld door de algemene vergadering.
* Artikel 12 lid 2: ….. Tot het opmaken van zulk een voordracht is het bestuur bevoegd evenals 25 stemgerechtigde leden die een voordracht schriftelijk steunen.
* Artikel 12 lid 3: Aan elke voordracht kan het bindend karakter worden ontnomen door tenminste twee/derde (2/3) van de uitgebrachte stemmen van de algemene vergadering, waarin ten minste één/twintigste (1/20) deel van de leden aanwezig is.
* Artikel 16 lid 3a: ….. algemene vergadering binnen twaalf (12) maanden na afloop van het boekjaar …..
* Artikel 17 lid 2: Jaarlijks, uiterlijk twaalf (12) maanden na afloop van het verenigingsjaar …..
* Artikel 18 lid 4: …. Een lid mag voor maximaal, voor drie (3) stemgerechtigde leden een “gemachtigde stem” uitbrengen.
* Artikel 21 lid 1: …. De oproeping geschiedt schriftelijk of per e-mail (alleen voor de leden met een bij het bestuur bekend e-mail adres) ……
* Artikel 22 lid 3: ….in een vergadering waar tenminste één twintigste (1/20) deel van de leden aanwezig is.

**Huishoudelijk Reglement:**

* Artikel 1 lid 1: Het bestuur vergadert op geregelde tijden en op wens …..
* Artikel 7: Ondernemingsraad commissie.
	+ 7.1: Het bestuur stelt, desgevraagd, een kandidaat voor, voor deelname aan de commissie van de ondernemingsraad waarin pensioenen behandelt worden. ….
* Artikel 8: Kandidaten voor het bestuur van de Stichting Dow Pensioenfonds.
	+ Kandidaten voor de evenredige vertegenwoordiging van de gepensioneerden in het bestuur van de Stichting Dow Pensioenfonds, welke conform de statuten van de Stichting Dow Pensioenfonds voorgedragen kunnen worden door de VDG, worden door het bestuur van de VDFG geselecteerd en door haar voorgedragen. In de statuten van de SDPF staat ook omschreven hoe andere individuele belanghebbenden zich voor kunnen dragen en hoe, indien nodig, de verkiezingsprocedure is.
* Artikel 9: Kandidaten voor het Verantwoordingsorgaan (VO) van de Stichting Dow Pensioenfonds.
	+ De Stichting Dow Pensioenfond heeft een verantwoordingsorgaan (VO) ingesteld. Kandidaten voor de evenredige vertegenwoordiging van de gepensioneerden in het Verantwoordingsorgaan (VO) van de Stichting Dow Pensioenfonds, welke conform de statuten van de SDPF door de VDG kunnen worden voorgedragen, worden door de het bestuur van de VDFG geselecteerd en door haar voorgedragen. In de statuten van de SDPF staat ook omschreven hoe andere individuele belanghebbenden zich voor kunnen dragen en hoe, indien nodig, de verkiezingsprocedure is.

Met algemene stemmen gaat de ledenvergadering akkoord met de voorgestelde wijzigingen in de statuten en de wijzigingen in ons huishoudelijk reglement. De vergadering geeft de secretaris opdracht dit in de statuten en in het huishoudelijk reglement op te nemen.

**11. Bestuursverkiezing**

Piet Neven treedt statutair af en stelt zich herkiesbaar.

Er hebben zich geen andere kandidaten gemeld.

De Algemene Leden Vergadering van 11 maart 2010 gaat akkoord en keurt de benoeming goed. Conform artikel 14 van onze statuten zal het VDG bestuur uit zijn midden in de eerstkomende bestuursvergadering een voorzitter kiezen.

**12. Inbreng leden / Discussie**

Er wordt geen gebruik gemaakt van deze optie…..

**14. Rondvraag**

Bert Stradmeijer:; In het verleden hielden we deze vergadering tezamen met een reünie van oudgedienden. Is dit nog mogelijk?

We moeten onderscheid maken tussen het doel van de seniorenvereniging van Dow en de doelstelling van onze vereniging, daarbij is het aantal leden van de seniorenvereniging +/- 700; die van onze vereniging 1650.

Na een stemronde wordt besloten dit onderwerp in het VDG bestuur te bespreken.

**Sluiting**

De voorzitter dankt allen voor hun aanwezigheid en bijdrage en sluit de vergadering.

P Neven J Burm

Voorzitter Secretaris