

Final draft notulen Algemene Leden Vergadering VVG-Lyondell dd 30-11-2022

Aanwezig: 37 leden inclusief de bestuursleden
Afwezig met kennisgeving: 20 leden waaronder Cees Rombouts als bestuurslid

Gasten: Gerard de Jong HR LyondellBasell
Paul Aalberse ASR
Jos van Schalkwijk ASR

1. **Opening** van de vergadering door de voorzitter, heet iedereen van harte welkom.
Voorgestelde agenda wordt geaccepteerd, er zijn geen extra agendapunten binnengekomen vanuit de leden.
2. **Goedkeuring notulen ALV 28-10-2021.** Er is één lid die aangeeft de notulen welke op 11-11-2021 aan alle leden zijn verzonden niet te hebben ontvangen, deze zullen alsnog worden nagezonden, **actie Johan Timmerman**. De notulen worden vervolgens bij acclamatie goedgekeurd.
3. **Jaarverslag**, (zie ook bijgevoegde presentatie).
Voorzitter staat stil bij de zeven leden welke afgelopen jaar zijn overleden.
Vervolgens gaan we verder met het Jaarverslag van het secretariaat, we hebben op dit moment 129 leden, er hebben zich afgelopen jaar 5 nieuwe leden aangemeld. We hebben afgelopen periode 4 bestuursvergaderingen gehad waarvan 1 digitaal.
Er is overleg geweest met LyondellBasell over o.a. Boma distributie, ASR en Zwitserleven issues.
De bij wet verplichtte UBO registratie is uitgevoerd en de openstaande WBTR items zijn voor zover mogelijk afgehandeld.
We hebben bij het verzenden van de uitnodigingen van het 50 jarig bestaan van de Botlekplant gefaciliteerd.
Een tweetal keren heeft Cees Rombouts namens de VVG-Lyondell vergaderingen van de Koepelorganisatie bijgewoond.
4. **Goedkeuring wijziging statuten.** (zie ook bijgevoegde presentatie)
Er zijn 3 wijzigingen voor gesteld t.a.v. de statuten t.w:
 - a. Wijzigings voorstel A omvat het verlengen van de zittingsperiode van de bestuursleden van 2 naar 3 jaar. Dit is een voorstel afkomstig van het huidige bestuur
 - b. Wijzigings voorstel B omvat door de overheid verplichtgestelde omschrijvingen t.a.v. belet of onstentenis en belangenverstrengeling van bestuursleden in het kader van de WBTR.
 - c. Wijzigings voorstel C omvat het voorstel om de locatie van de ALV door het zittende bestuur te laten bepalen, nu staat in de statuten dat de ALV dient te worden gehouden in de plaats waar de vereniging statutair is gevestigd, zijnde Hellevoetsluis.

Na korte uiteenzetting blijken er geen vragen of opmerkingen te zijn omtrent bovenstaande voorgestelde wijzigingen en wordt er per wijzigings voorstel gestemd. Twee/derde meerderheid van stemmen is nodig voor deze voorstellen.

Wijzigingsvoorstel A, B en C worden alle drie bij acclamatie aangenomen, deze zullen dus in de statuten worden geïmplementeerd.

5. **Goedkeuring wijzigings voor Huishoudelijk reglement (HHR)**
Voorstel namens het bestuur om de Ereleden vrij te stellen van contributie betaling. Er ontstaat enige discussie onder de aanwezigen over de benoemings strategie nu en in de toekomst. Het bestuur geeft nog een nadere toelichting en geeft aan dat er de komende maanden criteria zullen worden opgesteld voor het benoemen van Ereleden. Uiteindelijk geeft een

stemming over dit voorstel geen duidelijke meerderheid, voor en tegen zijn ongeveer fifty/fifty. Er wordt besloten om een beslissing hierover uit te stellen, ondertussen zal het bestuur draft criteria voor de benoeming van Ereleden opstellen welke in de volgende ALV zullen worden behandeld. Voorsnog blijft de situatie zo hij nu is, ieder lid betaald contributie ook de Ereleden.

6. Financiën (zie bijgevoegde presentatie)

Uiténzetting van de de financiële situatie over afgelopen periode en van het budget voor de komende periode. De financiële commissie (Anton Dusseljee en Cock van Wageningen) hebben de stukken gecontroleerd en in orde bevonden. Vraag wordt gesteld over de post "reserverwachte kosten" of deze niet aan de hoge kant bestuur op basis van ervaringen uit het verleden is dat wanneer we assistentie van professionals nodig hebben het bedrag wat nu gebudgeteerd is zelfs misschien al aan de lage kant kan zijn, uitleg wordt geaccepteerd.

De aanwezige leden verlenen decharge voor het gevoerde financiële beleid over de afgelopen periode en voor het budgetvoorstel van komende periode.

Nogmaals aandacht gevraagd voor de het tijdig betalen van de contributie, niet tijdige betalingen geven onnodig extra werk voor Penningmeester en Secretaris.

Contributie blijft gelijk voor de komende periode.
 25, WA O' e
 voor weduwen of partners van overleden leden bed

7. Presentatie LyondellBasell door Gerard de Jong (zie bijgevoegde presentatie)

Bedankt het bestuur van de VVG-Lyondell voor de uitnodiging en geeft de felicitaties voor het 12,5 jarig bestaan namens LyondellBasell.

Geeft een uiténzetting over de reorganisatie in de top van LyondellBasell geïnitieerd door de recent aangetreden CEO de Hr.Peter Vanacker.

Organisatie zal nu meer Business Units zijn georiënteerd, zij komen in de lead van de organisatie, met aan hun zijde de Sustainability Unit. Klantgericht werken wordt het speerpunt.

Energie situatie consequenties voor LyondellBasell.

Uiténzetting over de huidige problematiek m.b.t., de wereld energie situatie, de huidige product vraag, en de gevolgen voor de LyondellBasell plants. Vanuit efficiency oogpunt heeft men besloten om ingaande November de productie op de PO11 plant te stoppen en dit op te vangen met de Botlek en FOS plant aangevuld met import vanuit USA. De vooruitzichten zijn dat dit tot begin 2023 zal duren. Pijnpunt is de hoge aardgasprijs.

Nieuwe pensioenakkoord overheid.

Geplande ingang per 1-1-2027, LyondellBasell volgt de ontwikkelingen nauwlettend. Voor onze groep gepensioneerden waarvan de uitkeringen via verzekeringsmaatschappijen lopen heeft dit nieuwe akkoord geen consequenties.

Boma distributie

De disclaimer voor de hervatting van de Boma distributie is gereed, de komende maanden zal de distributie van Boma naar de VVG-Lyondell leden worden hervat. Wel zal de distributie alleen plaatsvinden onder die leden welke hebben aangegeven dat ze de Boma willen ontvangen en zich daarbij conformeren aan de disclaimer. **Actie Johan Timmerman, Gerard de Jong.**

Health and Care

Zie slide overzicht met de tarieven van de verschillende maatschappijen.

Zoals reeds bekend vervalt het collectieve voordeel per 1-1-2023 (overheids maatregel)

Indexering

Discussie over de verschillen in indexeringen tussen de groep die bij Zwitserleven is ondergebracht (inactieven van voor 1-1-2015) en de groep die bij ASR is onder gebracht (inactieven vanaf 1-1-2015) Toezegging dat naar de verschillen zal worden gekeken en dat hierop nog een reactie zal komen uiterlijk 31-12-2022 **actie Gerard de Jong**

8. Presentatie ASR door Paul Aalberse en Jos van Schalkwijk (zie bijgevoegde presentatie)

Halfjaar cijfers ASR geven groei in alle business lijnen, gaan voor duurzame beleggingen. Solvabiliteit is 214%, (ondergrens DNB is 130% voor verzekeraars)

Korte discussie over de overname van Aegon door ASR, naam Aegon zal op termijn verdwijnen.

Vraag van de leden of deze overname consequenties heeft voor de solvabiliteit van ASR, antwoord is ja minimaal, dit zal 2% lager uitkomen op 212%

Vraag van de leden wat deze overname betekend voor het overblijvende verzekeringslandschap in Nederland, het is bij wet zo geregeld dat bij een faillissement van een verzekeringsmaatschappij de andere maatschappijen het risico overnemen. Als er steeds minder maatschappijen komen wordt het eventuele risico voor de overblijvenden steeds groter, Antwoord ASR er blijven na deze overname 4 grote partijen over in Nederland, ingeval van een faillissement blijven er dan 3 partijen over om dit op te vangen. Er is door de partijen een risico analyse gedaan en voorafgaand aan de definitieve overname zal de DNB ook nog zijn risico analyse doen en moet nog zijn goedkeuring geven voor de overname.

Opmerking ASR, solvabiliteit Zwitserleven is 180%, dus ook nog ruimschoots boven de kritische grens van 130%.

Indexatie

Slide wordt getoond met de verschillen in indexatie tussen de groepen inactieven voor en na 1-1-2015, (zie ook Pt.7 Indexering)

Nieuw pensioen akkoord overheid. (zie ook Pt.7)

Ook van de zijde van ASR de bevestiging dat dit akkoord geen consequenties heeft voor verzekerde pensioenen, dit akkoord is alleen van toepassing voor pensioenen via pensioenfondsen.

In Nederland is ca 88% van de pensioenen ondergebracht bij pensioenfondsen en ca 12% van de pensioenen is ondergebracht bij verzekeringsmaatschappijen, wij behoren tot deze laatste categorie.

9. Rondvraag

Geen opmerkingen ?

10. Sluiting

Voorzitter sluit de vergadering en nodigt een ieder uit om deel te nemen aan de viering van het 12,5 jarig bestaan van de vereniging.