

Notulen Algemene Ledenvergadering van "De Onderlingen" U.A.

Gehouden op dinsdag 2 mei 2017 in Concordia te Haastrecht

De presentielijst wordt getekend door 51 leden.

1. Opening

De voorzitter van de Algemene Ledenvergadering, Bert Bruns, opent de vergadering omstreeks 20:00 uur en heet iedereen welkom.

2. Mededelingen

De nieuwe financieel directeur Mike Boven stelt zich kort voor.

- Notulen commissie: Joke van Arkel en Ben Oskam en zijn bereid gevonden om de notulen te controleren die van vanavond worden gemaakt.
- Samenstelling RvC: er is na de fusie gestart met vijf leden, maar het voornemen was om dit aantal terug te brengen naar drie. De RvC heeft afscheid genomen van Kees de Kamper. Hij is helaas niet aanwezig vanavond, maar is door RvC, Ledenraad, directie en medewerkers bedankt voor al zijn jaren inzet voor De Onderlingen en zijn rechtsvoorgangers.

Waarschijnlijk neemt dit jaar weer een RvC-lid afscheid en komt de RvC daarmee op drie.

3. Notulen vorige vergadering

De destijds voor de vergadering van 11 mei 2016 ingestelde notulencommissie heeft de notulen goedgekeurd en vastgesteld. Er zijn geen vragen of opmerkingen over de notulen van de vorige vergadering en zijn hiermee definitief.

4. Voorstel tot wijziging van de statuten

Dit voorstel is een vervolg op de statutenwijziging van vorig jaar. Het voorstel was toen goedgekeurd, echter de tekst bleek nog niet volledig aangepast te zijn om het doel, beperken van de omslagmogelijkheden van de verliezen of schulden over de leden, te bereiken. Dit is vooral een technisch inhoudelijk verhaal. Er waren geen opmerkingen of vragen over het voorstel.

De statuten kunnen alleen gewijzigd worden als 2/3^e van de aanwezige leden hiermee akkoord is. Er moet dus een stemming plaatsvinden. Uit de stemming blijkt dat alle aanwezige leden voor de statutenwijziging zijn.

5. Terugblik 2016

Mevrouw De Ruijter blikt kort terug op vorig jaar. In juni hebben we de vergunning verkregen van DNB om te mogen blijven opereren als brandverzekeraar. We doen daarnaast ook bemiddelingsactiviteiten. Vanwege deze wetswijziging is daarvoor ook een vergunning van AFM nodig, die hebben we later dat jaar ook verkregen.

2016 heeft in het teken gestaan van interne zaken. Naar compliance en risk is veel tijd en inzet gegaan. Vorig jaar hebben we ook veel tijd besteed aan ons automatiseringssysteem, Novulo. Dit heeft ook tot het gewenste resultaat geleid. Daarnaast hebben we gewisseld van financiële directeur. Ook de financiële administratie is verder geoptimaliseerd en geprofessionaliseerd.

Gelukkig is ook extern een aantal zaken gebeurd. Preventie is een aandachtspunt gebleven, voor de veiligheid van onze leden en vanwege het beperken van schade.

Vorig jaar hebben we een zakelijk seminar georganiseerd over arbeidsongeschiktheid. Daarvoor zijn een aantal leden uitgenodigd, dit werd erg positief ontvangen. Ook hebben we samen met een aantal andere RegioBank kantoren een zeer succesvolle fietstocht georganiseerd in de regio.

Mevrouw De Ruijter heeft een maandelijkse column. Aan het eind van het jaar hebben we wederom digitaal advies gegeven over de zorgverzekering. Dit zijn een aantal dingen die wij voor de leden doen

en hoe wij zichtbaar willen zijn in de regio.

6. Toelichting jaarcijfers 2016

De financieel directeur de heer Boven licht de cijfers toe. Het aantal leden en polissen is licht afgenomen. Financieel is dit niet onoverkomelijk, hoewel uiteraard iedere cent telt. Deze terugloop is veroorzaakt door o.a. aanscherping van het acceptatiebeleid; overlijden en vertrek van klanten uit de regio en concurrentie.

Vorig jaar waren er circa 800 schademeldingen op de brandverzekering, waarvan het grootste deel brand, water en stormschades. Dit is relatief veel gezien het aantal verzekerden, maar de uitgekeerde schadebedragen zijn vaak vrij laag. De schadelast is aan het dalen. Hieruit zouden we kunnen concluderen dat de inzet op preventie een positief effect heeft op de schadecijfers.

De provisie is gezakt, het aantal polissen daalt, maar ook deze percentages nemen af.

Opbrengst op banksaldi is gezakt, begrijpelijk, op de bank wordt vrijwel geen rente meer vergoed. De SOM heeft veel kosten gemaakt in compliance en automatisering en moest ook meer reserveren, waardoor onze deelneming minder opgebracht heeft.

Personeels- en overige bedrijfskosten zijn ook hoger uitgevallen. Dit komt vooral door eenmalige kosten zoals inhuur voor compliance en financiële administratie. Ook zitten hier de wervingskosten voor de nieuwe directeur in meegenomen. De rest is vergelijkbaar met de voorgaande jaren.

Dit heeft geleid tot een licht negatief resultaat, maar onder normale omstandigheden hadden we winst gemaakt. Dit is ook de verwachting voor de komende jaren.

Het negatieve resultaat komt ten laste van het eigen vermogen.

De berekening van de vereiste solvabiliteit is veranderd. De gewenste solvabiliteit is bepaald op een bedrag boven de 100% grens van DNB, zodat er ruimte is om schommelingen of problemen op te vangen zonder dat de continuïteit in het geding komt. Momenteel is de aanwezige solvabiliteit ruim boven dit gewenste bedrag en zijn we dus voldoende solvabel.

7. Vooruitblik 2017

Mevrouw De Ruijter vertelt waar De Onderlingen dit jaar mee bezig is.

We gaan door met de preventie-acties. Op zaterdag 10 juni komt er een preventiemarkt voor onze leden met o.a. brandweer, politie, zelf blussen, maar ook internetbeveiliging e.d. Dit vindt plaats bij "In het Witte Paard" in Cabauw.

Afgelopen jaar hebben we een bijeenkomst georganiseerd samen met andere verzekeraars over de problematiek rond een stalbrand, dit krijgt een vervolg. Ook seminars blijven we organiseren, zijn we aanwezig op de fokveedag, en organiseren we wederom een fietstocht door de Krimpenerwaard. Dit is op de zaterdag na Hemelvaart, 20 mei. Ons complete verzekeringspakket blijven we onder de aandacht brengen. Daarnaast wordt dit jaar ook meer de focus gelegd op onze medewerkers en persoonlijke aandacht.

8. Ledenraad

Léon de Wit spreekt namens de Ledenraad. De financiële commissie van de Ledenraad, bestaande uit de heren Maijenburg, Kromwijk en De Jong, heeft de jaarrekening namens de leden kritisch bekeken. Er waren geen opmerkingen en vragen over de jaarcijfers.

- Cijfers/decharge

De Ledenraad is akkoord met de jaarrekening en heeft decharge verleend aan directie en Raad van Commissarissen voor het gevoerde beleid over 2016.

- Aftredend lid

Piet Boesberg treedt af als lid van de Ledenraad. Hij is helaas afwezig vanavond.

- Bindende voordracht nieuw lid

Petra de Jong is bindend voorgedragen. Zij is werkzaam bij het UWV en is daarnaast coach. Ze verwacht een positieve bijdrage te kunnen leveren aan de ledenraad vanwege haar ervaring, maar ook gewoon als klant/lid van De Onderlingen. De leden stemmen unaniem in met de voordracht.

9. Afsluiting

De voorzitter wil iedereen bedanken voor de inzet en aanwezigheid. Hij biedt gelegenheid voor vragen.

Jeroen Mulder vraagt naar de brandweer Krimpenerwaard. Er is vanuit de stichting Lek & IJssel contact geweest met het brandweerkorps in Ouderkerk, ze willen een systeem aanschaffen waarmee rieten panden beter geblust kunnen worden. Momenteel loopt daarvoor een training voor de brandweerleden, daarna gaan ze over tot aanschaf van het systeem. De stichting heeft toegezegd daar aan een bijdrage te doen. Als het goed bevalt, gaan mogelijk ook andere korpsen in ons werkgebied over tot eenzelfde aanschaf. Hiermee willen we onze lokale betrokkenheid laten zien. Er wordt gevraagd waarom wij bankieren bij de Rabobank en niet bij RegioBank. Mike Boven antwoordt dat wij ook bankieren bij RegioBank, o.a. vanwege de risicospreiding. Dat Rabobank de hoofd betaalrekening is, is vermoedelijk historisch zo gegroeid. Er zal gekeken worden of we dit kunnen veranderen.

De voorzitter sluit de vergadering omstreeks 20:45 uur.

Gastspreker: Arend-Jan Boekestijn

Na de pauze spreekt Arend Jan Boekestijn over de wereldorde.

