

*Notulen algemene ledenvergadering van de Onderlinge Verzekeringen Schalkwijk
d.d. 10 mei 2017 gehouden in Cultureel Centrum de Wiese te Schalkwijk*

1. Opening door de voorzitter

Voorzitter Kees Diks opent de vergadering en heet een ieder van harte welkom.

2. Notulen algemene ledenvergadering 18-05-2016

De notulen van deze vergadering zijn afgedrukt op de uitnodiging.

Vraag: In de notulen staat gemeld dat er in september 2016 een terugkoppeling zou plaatsvinden inzake het overleg met het kerkbestuur.

Antwoord: huurcontract wordt voortgezet en pand wordt vooralsnog niet aangekocht door de Onderlinge.

Notulen worden door de vergadering goedgekeurd.

3. Ingekomen stukken en mededelingen

Er zijn afmeldingen ontvangen voor de algemene ledenvergadering. Verder zijn er geen ingekomen stukken.

4. Terugblik afgelopen jaar

Kees blikt terug op 2016. Het was wederom een roerig jaar. Dit is veroorzaakt door het mislukken van een nieuw automatiseringssysteem, de ziekte van een personeelslid en het besluit om uit het Onderling Diensten Centrum (ODC) te stappen en te stoppen met de samenwerking met 5 andere onderlinge coöperaties.

Vraag: Stoppen met de samenwerking, maakt dit onze Onderlinge niet tot een éénling en dus zwakker?

Antwoord: Nee, we werken nog steeds samen met andere Onderlingen maar halen er uit wat voor ons van toepassing is. De samenwerking met de 5 andere Onderlinge Coöperaties leverde ons weinig op, en stond niet in verhouding tot de tijd en energie die wij eraan hebben besteed.

Personele invulling : Corrie Vergeer is sinds november 2015 ziek; en kan niet meer terugkeren in het werkproces. Vooralsnog wordt haar vrijgekomen functie niet opgevuld door een nieuwe medewerker; voorlopig worden haar werkzaamheden overgenomen door de overige medewerksters.

5. Financieel verslag over het boekjaar 2016

Door waarnemend penningmeester Sjaak de Bie.

De balans per 31-12-2016, evenals de winst- en verliesrekening 2016 worden gezamenlijk doorgesproken. Het resultaat 2016 is uitgekomen op negatief € 4.739,-- na belastingen. Er is in 2016 € 23.500,-- uitgegeven aan transitiekosten (kosten om de verandering van verzekeraar naar verzekeringstussenpersoon te begeleiden). Het resultaat uit normale bedrijfsvoering is positief € 18.761,--.

5a. Bestemming resultaat 2016

Het bestuur stelt voor de om het resultaat na belastingen van negatief € 4.739,-- geheel in mindering te brengen op de post overige reserves. Vergadering gaat akkoord.

5b. Begroting 2017

De begroting 2017 wordt besproken.

Vraag: Er is afscheid genomen van een personeelslid, maar de personeelskosten zijn hoger dan in 2016.

Antwoord: Vorig jaar waren de personeelskosten lager omdat er een uitkering is ontvangen vanuit de verzuimverzekering. De begroting 2017 is gebaseerd op 4 personeelsleden, terwijl de werkzaamheden momenteel worden uitgevoerd door 3 personeelsleden. Dit kan dus een besparing in de kosten opleveren.

Naast de begroting van 2017 zijn de werkelijke kosten van 2016 geprojecteerd. In de werkelijke kosten van 2016 zijn diverse kosten die gunstiger zijn uitgevallen dan in 2016 begroot, bijv. personeels- en kantoorkosten. Vandaar dat de uitgaven 2017 die zijn begroot ongeveer gelijk zijn aan de werkelijke kosten van 2016.

5c. Goedkeuring van het financieel verslag 2016

Het financieel verslag 2016 wordt door de vergadering goedgekeurd.

6. Decharge bestuur

Goedkeuring vanuit de vergadering; er wordt decharge verleend aan het bestuur voor het gevoerde beleid in 2016.

7. Bestuur, mutaties

Na 20 jaar nemen wij afscheid van bestuurslid Kees Diks. Ton en Carolien richten het woord tot Kees en bedanken hem voor de bewezen diensten. Kees bedankt de leden, bestuur en medewerkers voor de prettige samenwerking.

Per juni 2016 is Cees Lutz afgetreden wegens persoonlijke redenen.

Nieuw bestuurslid Hans van Dijk stelt zichzelf voor. De AFM heeft inmiddels Hans van Dijk geschikt getoetst als beleidsbepaler bij onze Onderlinge en wordt gekozen tot bestuurslid per 10 mei 2017. Hans van Dijk heeft voornemens om de voorzittersrol op zich te nemen.

8. Vooruitblik komend jaar

Door Hans van Dijk.

Strategie 2017 :

Voorafgaand is door het bestuur een analyse gemaakt van de huidige omzet, er is een onderzoek geweest naar onze prijs/kwaliteitverhouding en we hebben gekeken naar andere Onderlingen. Er zijn een viertal opties naar voren gekomen hoe wij de Onderlinge kunnen voortzetten:

Realiseren van een sterke groei

Fusie/samenwerking met een andere partij

Continueren met potverteren

Normaliseren/optimaliseren

Belangrijk is om de identiteit van de Onderlinge te behouden en vanuit daar een groei te realiseren en het rendement uit de gewone bedrijfsvoering te verbeteren. De keus is gemaakt voor een omzetgroei van 4% met de huidige bezetting.

Vraag: Onderzoek? wat gedaan is, door wie en bij wie?

Antwoord: Er is gebruik gemaakt van het rapport "de onderlinge verzekeraar in 2025" en van het eigen bestand.

Opmerking: Complimenten aan het bestuur, je kunt niet alles tegelijk.

9. Rondvraag

Vraag: AFM eis, dacht dat dit niet meer nodig was?

Antwoord: Nu we volledig tussenpersoon zijn hebben wij te maken met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) als toezichhouder; die de bestuursleden toetst op geschiktheid. Toen we nog verzekeraar waren hadden we te maken met de De Nederlandsche Bank (DNB).

Vraag: Wat is jullie rol bij schade en advies omtrent dekking?

Antwoord: Wij adviseren onze klanten om een goede verzekering af te sluiten, passend bij de behoeften/wensen van de klant. Mocht de klant dit niet willen en een beperkte dekking wensen dan kan bij schade het gevolg niet verzekerd zijn. Bij schade wordt een expert ingeschakeld om de schade vast te stellen, maatschappij beoordeelt op basis van polisvoorwaarden. Onze taak is om de klant goed voor te lichten en te adviseren.

Opmerking: complimenten aan bestuur voor het geweldige inzicht van de opvolging Kees door Hans.

Vraag: Blijft het bestuur deze samenstelling houden?

Antwoord: In statuten is geregeld dat er minimaal 3 bestuursleden dienen te zijn, hier wil men op termijn naar toe. Sjaak de Bie treedt af in 2018, en Ton Goes in 2019.

De AFM eist dat een bestuurslid 2 jaar leidinggevende en 2 jaar beleidsbepalende ervaring heeft bij een financieel dienstverlener.

We moeten dus eigenlijk al weer op zoek naar een nieuw bestuurslid.

10. Sluiting

Kees Diks bedankt een ieder voor zijn aanwezigheid, betrokkenheid en inbreng.

Na de vergadering een informeel samenzijn met een hapje en drankje.